

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЮНИСТРИМ»
за 2016 год

Содержание:

1. Общая информация	3
2. Информация о кредитной организации.....	3
3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	7
4. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации.....	8
5. Мероприятия перед составлением годовой отчетности.....	9
6. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики	9
7. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий год	15
8. Основные допущения и источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	16
9. События после отчетной даты.....	17
10. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	18
11. Информация о прибыли на акцию	18
12. Денежные средства и их эквиваленты	18
13. Чистая ссудная задолженность	19
14. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
15. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23
16. Прочие активы	24
17. Средства кредитных организаций	25
18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
19. Выпущенные долговые обязательства	26
20. Прочие обязательства	27
21. Уставный капитал	28
22. Резервы на возможные потери	28
23. Информация об основных компонентах расхода по налогу	29
24. Информация о вознаграждении работников	30
25. Информация о доходах и расходах, полученных/понесенных от выбытия объектов основных средств.....	30
26. Информация к отчету об уровне достаточности капитала	30
27. Обязательные нормативы и показатель финансового рычага	33
28. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	33
29. Обзор рисков, связанных с операциями Банка	34
30. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка.....	45
31. Информация о сделках по уступке прав требований	47
32. Информация по условным обязательствам кредитного характера	48
33. Информация об операциях со связанными сторонами.....	48
34. Информация о выплатах управленческому персоналу	49
35. Информация о системе оплаты труда в Банке	50
36. Перспективы развития Банка	55
37. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску	56

1. Общая информация

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» (далее – «Банк») за 2016 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3081-У).

Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года, с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3054-У).

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка.

Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена и утверждена данная годовая отчетность, назначено на 16 июня 2017 года.

2. Информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ».

Сокращенное наименование: АО КБ «ЮНИСТРИМ».

Место нахождения (юридический адрес): 127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525550.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004009.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 744-55-55 (тел.), (495) 287-80-66 (факс).

Адрес электронной почты: relations@unistream.com.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.unistream.ru.

Банк по состоянию на отчетную дату не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк не является участником банковской группы.

2.1 Данные о государственной регистрации Банка. Виды лицензий. Основные виды деятельности.

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004437 (от 31 мая 2006 года).

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, № 3467 (от 31 мая 2006 года).

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 3467, выданную Центральным Банком Российской Федерации 11 сентября 2015 года без ограничения срока действия, а также свидетельство о регистрации оператора платежной системы (регистрационное свидетельство) №0002 от 10 августа 2012 года.

С целью полномасштабной реализации утвержденной стратегии развития Банка на 2015 – 2016 гг. и достижения поставленных целей в части освоения новых сегментов мирового рынка денежных переводов посредством диверсификации и усовершенствования комплекса предоставляемых продуктов и услуг, Банком была успешно получена лицензия на осуществление деятельности в области криптографии и шифрования данных:

- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств № 0010115, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 29 января 2014 года.

По состоянию на 1 января 2017 года АО КБ «ЮНИСТРИМ» подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне А+, прогноз стабильный, рейтинговым агентством «Эксперт РА».

По состоянию на 1 января 2016 года АО КБ «ЮНИСТРИМ» присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А+, прогноз стабильный, рейтинговым агентством «Эксперт РА».

2.2 Описание деятельности Банка

Основным видом деятельности Банка является осуществление денежных переводов физических лиц. Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» — одна из самых популярных систем в России и странах СНГ. Сегодня помимо традиционного бизнеса денежных переводов ЮНИСТРИМ предлагает своим клиентам широкий ряд удобных и надежных платежных сервисов, призванных удовлетворить ежедневные нужды клиентов.

Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» работает в более 117 странах мира через более, чем 280 тысяч сервисных пунктов, включая терминалы самообслуживания. ЮНИСТРИМ имеет собственные сети в Греции, Великобритании и на Кипре. Партнерами Системы являются более 400 финансовых институтов по всему миру.

Кроме основного вида деятельности, Банк развивает другие направления бизнеса, такие как открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Банк осуществляет конверсионные операции в различных валютах, обменные операции с наличной иностранной валютой в операционных кассах, банкнотные сделки. Проводя валютные операции, Банк осуществляет управление как собственной, так и клиентской валютной позицией. При этом Банк сохраняет значительную доходность проводимых операций и высокое качество обслуживания контрагентов и клиентов на денежном рынке.

Банк проводит активную финансовую политику. Ресурсы, привлеченные в результате пассивных операций, в т. ч. от выпуска векселей, направляются на кредитование клиентов Банка, а также инвестируются в другие инструменты денежного рынка.

АО КБ «ЮНИСТРИМ» является соучредителем Национального Платежного Совета, основанного под эгидой ЦБ РФ и АРБ.

По состоянию на 1 января 2017 года активы Банка составили 5 068 362 тыс. руб. и увеличились на 31 061 тыс. руб. или на 0,6% по сравнению с 1 января 2016 года. Увеличение произошло главным образом за счёт роста чистой ссудной задолженности (на 359 373 тыс. руб. или 27,5%).

По состоянию на 1 января 2017 года обязательства Банка составили 4 244 173 тыс. руб. и уменьшились в отношении с предыдущим отчетным периодом на 9 969 тыс. руб. или 0,2%. Незначительное уменьшение обязательств, главным образом произошло за счёт роста остатков на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 492 976 тыс. руб. или 51,13%), и уменьшением обязательств по строке «Выпущенные долговые обязательства» (на 591 417 тыс. руб.).

Объём собственных средств (Капитал), рассчитываемый в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), по состоянию на 1 января 2017 года составил 672 993 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 года: 628 899 тыс. руб.).

Нераспределённая прибыль за 2016 год составила 41 030 тыс. руб. и сложилась, в основном, за счёт чистых комиссионных доходов и чистых доходов от операций с иностранной валютой.

2.3 Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка

По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть АО КБ «ЮНИСТРИМ» состояла из 273 внутренних структурных подразделений, из которых 173 расположены в городе Москве и Московской области, 100 - в других городах Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2016 года региональная сеть АО КБ «ЮНИСТРИМ» состояла из 261 внутренних структурных подразделений (операционных касс вне кассового узла), из которых 172 расположены в городе Москве и Московской области, 89 - в других городах Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2017 года количество сотрудников Банка составляло 1 173 человек, среднесписочная численность сотрудников составляла 1 056 человек (с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года).

По состоянию на 1 января 2016 года количество сотрудников Банка составляло 1 070 человек, среднесписочная численность сотрудников составляла 984 человек (с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года).

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров, членов Правления и Председателя Правления. Количество основного управленческого персонала Банка:

- по состоянию на 1 января 2017 года составляло 9 человек;
- по состоянию на 1 января 2016 года составляло 9 человек.

Информация о персональном составе представлена в пункте 2.5 «Органы управления».

2.4 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.
GRIGELISTO HOLDINGS LIMITED	100.00%	74.00035%
Замаян Эдуард Бабкенович	-	8.66655%
Бдоян Артак Агванович	-	8.66655%
Бароян Ваник Виравович	-	8.66655%
Итого	100.00%	100.00%

В течение 2016 года Замаян Э. Б., Бдоян А. А., Бароян В. В. продали свои акции GRIGELISTO HOLDINGS LIMITED, о чем в Реестре акционеров сделана соответствующая запись.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года 100% акций GRIGELISTO HOLDINGS LIMITED находились в бенефициарном владении Закаряна Гагика Тиграновича и Пискова Георгия Игоревича.

2.5 Органы управления

2.5.1 Состав Совета Директоров АО КБ «ЮНИСТРИМ»

По состоянию на 1 января 2017 года в Состав Совета Директоров входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Закарян Гагик Тигранович	Председатель Совета Директоров	не владеет
Писков Георгий Игоревич	Член Совета Директоров	не владеет
Григорян Сергей Арменакович	Член Совета Директоров	не владеет
Заманян Эдуард Бабкенович	Член Совета Директоров	не владеет
Скворцов Олег Викторович*	Член Совета Директоров	не владеет

*Член Совета директоров Скворцов Олег Викторович вошел в состав Совета директоров 27.06.2016 г.

По состоянию на 1 января 2016 года в Состав Совета директоров входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Закарян Гагик Тигранович	Председатель Совета Директоров	не владеет
Писков Георгий Игоревич	Член Совета Директоров	не владеет
Григорян Сергей Арменакович	Член Совета Директоров	не владеет
Заманян Эдуард Бабкенович	Член Совета Директоров	не владеет
Хендерсон-Стюарт Николас*	Член Совета Директоров	8.66655% не владеет

*Член Совета директоров Хендерсон-Стюарт Николас вышел из состава Совета директоров 27.06.2016 г.

2.5.2 Состав Правления АО КБ «ЮНИСТРИМ»

По состоянию на 1 января 2017 года в Состав Правления входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Пальчун Кирилл Викторович	Председатель Правления	не владеет
Смолкина Светлана Николаевна	Член Правления	не владеет
Архипова Анна Вячеславовна	Член Правления	не владеет
Кибальник Надежда Николаевна	Член Правления	не владеет

В период с 26.04.2016 г. по 04.06.2016 г. в состав членов Правления входила Иванченкова Татьяна Измоидиновна.

По состоянию на 1 января 2016 года в Состав Правления входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Пальчун Кирилл Викторович	Председатель Правления	не владеет
Смолкина Светлана Николаевна	Член Правления	не владеет
Архипова Анна Вячеславовна	Член Правления	не владеет
Кибальник Надежда Николаевна	Член Правления	не владеет

2.5.3 Размер вознаграждения членов Правления и членов Совета Директоров

Размер вознаграждения членов Правления и членов Совета Директоров представлен в таблице ниже:

	(тыс. рублей)	
	2016	2015
Члены Совета Директоров	700	400
Члены Правления	16 577	13 626
Итого	17 277	14 026

2.6 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении прибыли Банка за 2016 год будет принято Общим собранием акционеров после утверждения годовой отчетности Банка.

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 30 июня 2016 года (Протокол № 1/2016), было принято решение оставить прибыль за 2015 год в размере 43 207 тыс. руб. нераспределенной, дивидендов по итогам 2015 года не выплачивать.

В течение отчетного периода выплат в пользу акционеров в качестве дивидендов не производилось.

3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Сохраняющийся низкий уровень цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, по итогам 2016 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 60,27 рублей до 83,59 рублей за один доллар США, причем, если в целом в течение января имело место ослабление курса рубля к доллару США, то начиная с февраля 2016 года курс рубля в целом начал расти;
- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 63,02 рублей до 91,18 рубля за один Евро, в целом с аналогичными тенденциями к изменениям курса доллара США по отношению к российскому рублю;
- ключевая ставка Банка России в 2016 году снижалась дважды: в июне - на 0,5 процентных пункта, до 10,5% годовых, в сентябре - также на 0,5 процентных пункта, до 10,0% годовых, но её величина по-прежнему ограничивает кредитование, как корпоративного сектора, так и физических лиц. Предположительно Банк России может возобновить снижение ключевой ставки в течение 1-2 кварталов 2017 года в случае замедления темпов инфляции;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 628,41 до 1 164,15 пунктов;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков.

Финансовые рынки по-прежнему нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий Руководства.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

4. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации

Объем переводов из собственной сети по итогам 2016 года составил 89,6 млрд. руб., что на 29% выше объема 2015 года. В 2016 году доля переводов в собственной сети составила 37% от общего количества против 31,8% в 2015 году.

Объем переводов из Банков-партнеров в РФ составил 64,6 млрд. рублей – прирост на 1,7%. Объем переводов из Банков-партнеров СНГ в 2016 году составил 42,4 млрд. руб., что выше на 3,1%, чем в 2015 году.

Рыночная доля Банка как оператора системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» по трансграничным переводам, согласно данным ЦБ РФ, по отправке и получению переводов по итогам 2016 года составила 31%, что на 14% выше, чем по итогам 2015 года.

Чистые процентные доходы

В 2016 году рост чистых процентных доходов составил 26,16% (с 96 728 тыс. руб. до 122 028 тыс. руб.). Данное повышение было обусловлено в основном проведением активной политики по размещению временно свободных денежных средств на рынке межбанковского кредитования.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, инкассация и иные комиссионные услуги

Комиссионные доходы Банка в 2016 году составили 2 381 020 тыс. руб. и возросли на 211 856 тыс. руб. или на 9,77%.

Операции с иностранной валютой

Чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки ин. валюты) в 2016 году составили 706 117 тыс. руб. (2015 год: 557 304 тыс. руб.).

Информацию 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, представлена ниже:

	2016 год	2017 год
АКТИВЫ		
Денежные средства	(158 751)	155 139
Средства в кредитных организациях	(75 843)	99 516
Чистая ссудная задолженность	(41 879)	8 558
Прочие активы	321	100 376

	2016 год	2017 год
ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	108 554	(136 751)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 966	(22 178)
Выпущенные долговые обязательства	3 188	(35 268)
Прочие обязательства	67 187	(208 354)
ИТОГО	(67 257)	(38 962)

Процентные расходы

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц за 2016 год составили 3 775 тыс. руб. (2015 год: 418 тыс. руб.).

Расходы Банка по уплате процентов держателям выпущенных Банком долговых ценных бумаг в 2016 году составил 13 355 тыс. руб. (2015 год: 1 959 тыс. руб.).

В результате:

Операционные доходы Банка составили 1 605 620 тыс. руб. (2015 год: 1 325 669 тыс. руб.).

Операционные расходы Банка составили 1 532 491 тыс. руб. (2015 год: 1 247 125 тыс. руб.).

5. Мероприятия перед составлением годовой отчетности

По состоянию на 1 января 2017 года была произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим учетом. По результатам выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 1 декабря 2016 г. была проведена инвентаризация учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах имущества Банка – основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов и других ценностей. В результате проведенной инвентаризации недостач или хищений не обнаружено.

Ревизия денежных средств, ценных бумаг, бланков строгой отчетности проводится в Банке регулярно, не реже одного раза в квартал, о чем составляются акты. По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года была проведена ревизия денежных средств и ценностей в кассах и хранилище ценностей Банка; недостач или излишков выявлено не было, наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

С банками-корреспондентами и банками – контрагентами остатки сверены посредством телефонной и телексной связи; по всем счетам «ЛЮРО», имеющим не нулевые остатки, а также от банков-контрагентов получены письменные подтверждения.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

6. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики

6.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2016 году определялись Положением «Учетная политика Банка на 2016 год», утвержденным приказом Банка № 1043 от 31 декабря 2015 года (далее – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2012 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

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

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объёмы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учётной политики – принятая учётная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определённости фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большой готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учёт исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов:

Активы

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. В форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» под денежными средствами и их эквивалентами понимается: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Обязательные резервы

Учёт регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Банке России, осуществлялся в 2016 году ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением Банка России "Положение об обязательных резервах кредитных организаций" (утв. Банком России 01.12.2015 N 507-П.)

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

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

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с

учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующими внутренними Положениями Банка, разработанными для различных кредитных программ, создаются резервы на возможные потери. Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам, не сгруппированным в портфели однородных ссуд, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

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

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

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, сгруппированные в портфели однородных ссуд

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Независимо от стоимости к основным средствам относятся сооружения, а также земельные участки и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, в случае удовлетворения признакам признания основных средств.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту. Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости. Учет материальных запасов ведется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», с учетом требований Налогового кодекса Российской Федерации.

Бухгалтерский учет материальных запасов ведется по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Прочие активы

Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств. Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также повышения уровня кредитного риска, присущего контрагенту. В Банке формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»), а также действующим внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Привлеченные средства всех категорий учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств. Процентные расходы по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в балансе ежемесячно: в последний рабочий день месяца и в день, определенный договором для их уплаты.

Собственные векселя

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Прочие обязательства

Кредиторская задолженность учитывается в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства учитываются в фактической сумме.

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала.

Налог на прибыль

Суммы ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль Банк исчисляет в соответствии со статьями 286 Налогового Кодекса РФ (далее НК РФ) – по итогам каждого отчетного (налогового) периода на следующий квартал исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению за последний заверченный квартал; суммы авансовых платежей на первый квартал рассчитываются исходя из итогов третьего квартала предшествующего года.

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

Отложенный налоговый актив / отложенное налоговое обязательство

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

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

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

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

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

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

6.2 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу».

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

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

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

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Суммы, полученные (уплаченные) единовременно, но относящиеся к следующим временным интервалам текущего года, также могут отражаться на счете № 613 «Доходы будущих периодов» (№ 614 «Расходы будущих периодов») и списываются при этом на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

6.3 Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по курсу сделки в наиболее раннюю из двух дат: дату поставки либо дату получения средств.

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

6.4 Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению установлено право взаимозачёта (неттинга) на дату их исполнения.

7. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий год

Учетная политика на 2017 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В Учетную политику на 2017 год внесены изменения согласно Указанию Банка России о внесении изменений в Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 8.07.2016 г. № 4065-У и Указанию Банка России о внесении изменений в Положение «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 16.06.2016 г. № 4046-У.

Указанием Банка России от 8.07.2016 № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» введено изменение наименования счета 91010.

Указанием Банка России от 16.06.2016 г. № 4046-У «О внесении изменений в Положение от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» введен порядок отражения выручки при реализации полностью амортизированного объекта основных средств, а также объекта основных средств, не переведенного в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи и уточнен порядок перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи не полностью амортизированных объектов основных

средств и нематериальных активов с момента принятия решения о прекращении использования и продаже.

8. Основные допущения и источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При подготовке годовой отчетности Руководство Банка применяло суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой отчетности активов и обязательств, а также доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- отложенные налоговые активы/обязательства.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности и под обязательства по предоставлению кредитов

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.2004 г. №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20.03.2006 г. №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на основании критериев, установленных указанными нормативными актами: оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска. Кроме того, Банком при формировании резервов учитывается наличие по операциям обеспечения исполнения обязательств, удовлетворяющего требованиям указанных нормативных актов Банка России.

Налогообложение

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства полностью отражены в данной отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

9. События после отчетной даты

9.1 Корректирующие события после отчетной даты

В период с первого рабочего дня 2017 года и до начала формирования годовой отчетности в балансе Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Главой 3 Указание ЦБ РФ № 3054-У.

Основные корректирующие события после отчетной даты при составлении отчета за 2016 год:

Доходы, отраженные СПОД:

- доходы от сдачи имущества в аренду – 184 тыс. руб.;
- прочие доходы – 8 990 тыс. руб.

Расходы, отраженные СПОД:

- расчетно-кассовое обслуживание – 41 тыс. руб.;
- расходы за услуги по переводам денежных средств – 5 942 тыс. руб.;
- организационные и управленческие расходы – 1 939 тыс. руб.;
- прочие расходы – 2 623 тыс. руб.;
- доначисление налога на прибыль – 21 304 тыс. руб.

Последствия события после отчетной даты в денежном выражении составили убыток – 22 675 тыс. рублей.

С учетом СПОД чистая прибыль Банка за 2016 г. составила 41 030 тыс. руб.

До даты составления годовой отчетности не произошло корректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

9.2 Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было, а именно:

- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности решения о реорганизации кредитной организации не принималось;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности приобретений или выбытия дочерних или зависимых организаций не было;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности решений об эмиссии акций или иных ценных бумаг не принималось;
- после отчетной даты не было зафиксировано существенного снижения стоимости инвестиций Банка;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, способных существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не совершалось;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности не было зафиксировано существенного снижения стоимости основных средств;
- факторов, способных вызвать прекращение существенной части основной деятельности Банка, после отчетной даты не возникло;
- существенных сделок с собственными акциями не совершалось;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности Банком не принималось существенных договорных или условных обязательств, включая крупные гарантии;
- судебных разбирательств по существенным вопросам проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, не начиналось;
- уничтожения имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций не происходило;
- государственные органы не производили существенных действий в отношении Банка.

10. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Согласно Учетной политике Банка существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными за один и тот же отчетный период, оказывает влияние на финансовый результат Банка в сумме, эквивалентной не менее чем 0,5% капитала Банка на отчетную дату.

В отчетном периоде не было выявлено существенных ошибок, относящихся к предыдущим периодам, которые могли бы оказать влияние на показатели статей Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

11. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Прибыль тыс. рублей	41 030	43 207
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	208 999	208 999
Базовая прибыль на акцию, руб./1 акцию	196.32	206.73

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

12. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Денежные средства	1 598 443	1 763 840
Всего денежные средства	1 598 443	1 763 840
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	319 296	487 083
Всего средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	319 296	487 083
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	390 196	131 967
- иных стран	223 099	744 154
Резерв на возможные потери	(17 402)	(15 733)
Всего средства в кредитных организациях	595 893	860 388
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 513 632	3 111 311

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России в размере 33 910 тыс. руб. и 27 191 тыс. руб., соответственно, не включены в состав денежных средств и эквивалентов из-за действующих ограничений по их изъятию.

13. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Срочные депозиты в Банке России	700 000	-
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	661 512	569 665
Ссуды, предоставленные физическим лицам	163 712	659 463
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	160 788	125 958
Векселя кредитных организаций	9 000	-
Ссудная задолженность до обесценения	1 695 012	1 355 086
Резерв на возможные потери	(26 321)	(45 768)
Чистая ссудная задолженность	1 668 691	1 309 318

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка отсутствовала просроченная задолженность по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Ниже приведена информация по ссудам, предоставленным физическим и юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям) в разрезе отраслевой принадлежности до вычета резерва под обесценение:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Ссуды, предоставленные физическим лицам	163 712	659 463
Потребительские кредиты	163 712	659 463
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	160 788	125 958
Платежная система (страховое обеспечение)	72 788	87 459
Международные платежные системы	-	38 499
Прочие	88 000	-
Всего ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	324 500	785 421

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуд), требований по получению процентных доходов по ссудам приведены ниже.

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1 Задолженность по ссудам и процентам по ним				
2 Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3 Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1 акционерам (участникам)	-	-	-	-

		На 01.01.2017		На 01.01.2016	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
4	Объем просроченной задолженности	17 465	1 529	11 781	1 558
5	Объем реструктурированной задолженности	-	-	-	-
6	Категории качества:				
6.1	I	690 788	1 295	657 125	809
6.2	II	39 746	28	6 673	91
6.3	III	102 300	45	2 727	54
6.4	IV	1 388	-	39 359	-
6.5	V	160 790	1 529	649 202	1 558
7	Обеспечение, всего, в том числе:				
7.1	I категории качества	40 519	-	609 299	-
7.2	II категории качества	585 485	-	286 939	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	187 233	1 540	678 651	1 513
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	26 336	1 540	45 768	1 513
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	26 321	1 540	45 768	1 513
10.1	I	-	-	-	-
10.2	II	2 342	2	1 285	18
10.3	III	3 053	10	910	18
10.4	IV	808	-	27 770	-
10.5	V	20 118	1 528	15 803	1 477

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена в таблице ниже:

На 01.01.2017								
	Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Факти- чески сформи- рованный
Ссуды, всего, в том числе:	1 695 012	100,00%	-	6 113	-	11 657	187 233	26 321
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты								
- кредитным организациям	661 512	39,03%	-	-	-	-	3 326	3 326
- Банку России	700 000	41,30%	-	-	-	-	-	-
- векселя кредитных организаций	9 000	0,53%	-	-	-	-	1 890	1 890
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	160 788	9,49%	-	-	-	-	20 240	-
- физическим лицам	163 712	9,65%	-	6 113	-	11 657	161 777	21 105
На 01.01.2016								
	Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Факти- чески сформи- рованный
Ссуды, всего, в том числе:	1 355 086	100,00%	43	6	411	11 321	678 651	45 768
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты								
- кредитным организациям	569 665	42,04%	-	-	-	-	-	-
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	125 958	9,29%	-	-	-	-	27 334	27 334
- физическим лицам	659 463	48,67%	43	6	411	11 321	651 317	18 434

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

Сумма просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года составляет 17 770 тыс. руб., удельный вес которой составляет 1,76% от суммы общей ссудной задолженности.

Сумма просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года составляет 11 781 тыс. рублей, удельный вес которой составляет 0,87% от суммы общей ссудной задолженности.

Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам.

Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, земельные участки, передаваемые в залог собственные векселя Банка, средства на депозитном счете заемщика, поручительства физических лиц, поручительства предприятий и организаций. С целью снижения кредитных рисков могут быть применены одновременно несколько форм обеспечения возврата кредита, и сумма обеспечения может превышать сумму обязательств по договору.

Источниками информации для определения Банком справедливой стоимости предмета залога, могут выступать: балансовая стоимость предмета залога; покупная стоимость предмета залога (указанная в договоре на его приобретение); стоимость аналогичных объектов на рынке; документы, подтверждающие готовность третьих лиц приобрести предмет залога по определенной цене; любая иная информация из средств массовой информации, риэлторских и торгующих фирм, подтверждающая текущую справедливую стоимость предмета залога; отчеты о рыночной стоимости имущества, проведенные независимыми профессиональными оценщиками.

Справедливая стоимость предмета залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог:

	Залоговая стоимость на 01.01.2017г.	Доля в общем объеме, %	Залоговая стоимость на 01.01.2016 г.	Доля в общем объеме, %
Имущество (недвижимость)	585 485	69,15%	286 939	25,40%
Ценные бумаги	-	0,00%	536 764	47,52%
Депозиты	40 519	4,79%	72 930	6,46%
Поручительство	220 657	26,06%	232 930	20,62%
Итого	846 661	100,00%	1 129 563	100,00%

Информация о стоимости обеспечения, принятого в уменьшение резерва:

	Справедливая стоимость на 01.01.2017г.	Доля в общем объеме, %	Справедливая стоимость на 01.01.2016г.	Доля в общем объеме, %
Обеспечение I категория	40 519	6,47%	609 299	67,98%
Обеспечение II категория	585 485	93,53%	286 939	32,02%
ИТОГО	626 004	100,00%	896 238	100,00%

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Долевые ценные бумаги	981	981
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	981	981

На 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года долевые ценные бумаги представлены акциями международной платежной системы СВИФТ.

15. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

15.1. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

	Транспортные средства	Компьютеры и оборудование	Материальные запасы	НМА	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2015 года	14 517	293 356	6 373	52 512	2 755	369 513
Приобретения	3 779	13 004	55 912	111 854	-	184 549
Выбытия	-	267	53 942	-	-	54 209
Остаток на 31 декабря 2016 года	18 296	306 093	8 343	164 366	2 755	499 853
Накопленная амортизация и резервы						
Остаток на 31 декабря 2015 года	8 757	143 770	-	19 826	-	172 353
Амортизационные отчисления	2 487	23 138	-	18 619	-	44 244
Выбытия	-	267	-	-	-	267
Остаток на 31 декабря 2016 года	11 244	166 641	-	38 445	-	216 330
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	7 052	139 452	8 343	125 921	2 755	283 523
	Транспортные средства	Компьютеры и оборудование	Материальные запасы	НМА	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2014 года	12 398	265 718	4 109	32 512	3 122	317 859
Приобретения	2 119	28 462	31 547	20 000	-	82 128
Выбытия	-	824	29 283	-	367	30 474
Остаток на 31 декабря 2015 года	14 517	293 356	6 373	52 512	2 755	369 513
Накопленная амортизация и резервы						
Остаток на 31 декабря 2014 года	6 807	122 568	-	13 232	-	142 607
Амортизационные отчисления	1 950	21 507	-	6 594	-	30 051
Выбытия	-	305	-	-	-	305
Остаток на 31 декабря 2015 года	8 757	143 770	-	19 826	-	172 353
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	5 760	149 586	6 373	32 686	2 755	197 160

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов.

15.2. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств:

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в течение 2016 г. и в 2015 г. не было.

15.3. Информация о дате последней переоценки основных средств

Банк не производит переоценку основных средств.

15.4. Информация об оценщике

В течение отчетного периода Банк не привлекал оценщика для оценки основных средств.

16. Прочие активы

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	352 055	34 728
Требования по получению процентных доходов	2 496	2 512
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и дебиторами	242 354	290 682
Расходы будущих периодов	25 545	119 669
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 685	
Расчеты по налогам и сборам	802	1 845
Прочие	71 090	2 900
Итого финансовые и нефинансовые активы	698 027	452 336
Резерв под обесценение	(133 449)	(62 165)
в т.ч. по процентным доходам	(1 528)	(1 513)
Всего прочие активы	564 578	390 171

Информация о результатах классификации прочих активов по категориям качества, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери, за исключением требований по получению процентных доходов:

На 01.01.2017							
Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Резервы на возможные потери		
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформиро- ванный	
Прочие требования							
Категории качества:							
I	426 295	-	-	-	-	-	
II	131 146	-	-	-	-	-	
III	78 393	-	-	-	52 489	52 489	
IV	-	-	-	-	18 768	18 768	
V	62 193	35	25 229	222	25 085	-	
Итого	698 027	35	25 229	222	25 085	62 192	
					133 449	133 449	

На 01.01.2016						
Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Резервы на возможные потери	
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформиро- ванный
Прочие требования						
Категории качества:						
I	241 050	-	-	-	-	-
II	33 572	-	-	-	-	-
III	44 998	-	-	-	35	35
IV	38 978	-	-	-	12 056	12 056
V	31 573	67	351	230	27 127	27 127
Итого	390 171	67	351	230	22 947	22 947
					62 165	62 165

17. Средства кредитных организаций

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Срочные депозиты и кредиты	137 927	303 885
Корреспондентские счета	1 250 666	1 247 428
Всего средства кредитных организаций	1 388 593	1 551 313

18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	685 313	336 564
- физические лица	42 129	30 428
Срочные депозиты		
- юридические лица	236 797	104 271
- физические лица	-	-
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	964 239	471 263

Ниже приведен анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Торговля	316 224	88 769
Финансовое посредничество	183 552	98 745
Услуги	131 503	26 538
Транспорт	72 227	3 819
Отдых и развлечения	51 846	76 026
Недвижимость	44 976	32 869
Производство	41 953	9 117
Строительство	40 634	82 563
Гостиничный бизнес	37 892	16 361
Страхование	1 029	-
Прочее	274	6 028
Физические лица	42 129	30 428
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	964 239	471 263

19. Выпущенные долговые обязательства

19.1. Информация объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Собственные выпущенные процентные векселя	5 000	596 417
Всего выпущенных долговых обязательств	5 000	596 417

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 1 января 2017 года:

№.п.п.	Покупатель	Номинал в тыс. руб.	Процентная ставка	Дата размещения	Дата погашения
1	Физическое лицо по договору №18072016-RUR-007	5 000	13.20	18.07.2016 г.	по предъявлении, но не ранее 18.07.2017 г.
ИТОГО:		5 000			

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 01.01.2016

№.п.п.	Покупатель	Номинал в тыс. руб.	Процентная ставка	Дата размещения	Дата погашения
1	Физическое лицо по договору №14122015-USD-003	133 375	5.50	14.12.2015 г.	по предъявлению, но не ранее 13.03.2016г.
2	Физическое лицо по договору № 15122015-USD-004	133 375	5.00	15.12.2015 г.	по предъявлению, но не ранее 14.03.2016г.
3	Физическое лицо по договору № 02122015-USD-001	134 834	5.50	02.12.2015 г.	по предъявлению, но не ранее 01.03.2016г.
4	Физическое лицо по договору № 03122015-USD-002	134 833	5.50	03.12.2015 г.	по предъявлению, но не ранее 02.03.2016г.
5	Физическое лицо по договору № 21122015-RUR-005	40 000	14.00	21.12.2015 г.	по предъявлению, но не ранее 20.12.2016г.
6	Физическое лицо по договору № 21122015-RUR-006	20 000	14.00	21.12.2015 г.	по предъявлению, но не ранее 20.12.2016г.
ИТОГО:		596 417			

19.2. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, по состоянию на 1 января 2017 года у Банка нет.

20. Прочие обязательства

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по денежным переводам	1 734 194	1 625 155
Обязательства по уплате процентов	405	2 022
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	119 888	1 608
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 818	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 081	476
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	16	51
Всего прочие обязательства	1 861 402	1 629 312

21. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2017 года оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 208 999 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

	2016 год		2015 год	
	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	208 999	208 999	208 999	208 999
Дополнительный выпуск	-	-	-	-
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 31 декабря	208 999	208 999	208 999	208 999

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям следующие категории акций: обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 1 000 000 (одного миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Банк вправе, помимо обыкновенных голосующих акций, выпускать привилегированные акции, доля которых в объеме уставного капитала не должна превышать 25%.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2017 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 288 790 тыс. руб. (1 января 2016 года – 247 760 тыс. руб.).

22. Резервы на возможные потери

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам и прочим активам:

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Прим.13)	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (Прим.12)	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (Прим.16)	Резерв на возможные потери по прочим активам (Прим.16)	Резерв по условн. обязательствам кредитного характера и ценным бумагам	Всего
01.01.2017						
Сумма резерва по состоянию на начало года	45 768	15 733	1 513	60 652	-	123 666
Создание / (восстановление) резерва за год	(19 447)	1 669	15	71 348	5 004	58 589
Списания в течение года	-	-	-	(79)	-	(79)
Сумма резерва по состоянию на конец года	26 321	17 402	1 528	131 921	5 004	182 176

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Прим.13)	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (Прим.12)	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (Прим.16)	Резерв на возможные потери по прочим активам (Прим.16)	Резерв по условн. обязательс-твам кредитного характера и ценным бумагам	Всего
01.01.2016						
Сумма резерва по состоянию на начало года	35 942	4 875	1 022	71 549	-	113 388
Создание / (восстановление) резерва за год	11 513	10 858	817	15 547	-	38 735
Списания в течение года	(1 687)	-	(326)	(26 444)	-	(28 457)
Сумма резерва по состоянию на конец года	45 768	15 733	1 513	60 652	-	123 666

23. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	2016	2015
Налог на прибыль	27 245	26 283
НДС	3 927	6 886
Налог на имущество	1 822	1 558
Расходы по отложенному налоговому активу	(2 921)	11
Прочие налоги	2 026	599
Всего начисленные (уплаченные) налоги	32 099	35 337

В 2016 и 2015 годах текущая ставка налога на прибыль составила 20%.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена ниже:

	2016	2015
Доходы от реализации	2 381 047	2 175 916
Внереализационные доходы	1 310 787	954 709
Расходы от реализации	(2 966 629)	(2 727 125)
Внереализационные расходы	(579 132)	(269 347)
Убытки	-	-
Налоговая база	146 073	134 153
Сумма налога на прибыль (20%)	29 215	26 800
Сумма налога, выплаченная за пределами РФ и засчитываемая в уплату налога, согласно порядку, установленному статьей 311 НК РФ	(1 970)	(517)
Всего налог на прибыль	27 245	26 283

24. Информация о вознаграждении работников

	2016	2015
Оплата труда согласно должностным окладам	414 073	367 712
Стимулирующие выплаты	43 115	28 559
Прочие выплаты	79 840	84 396
Взносы во внебюджетные фонды	143 156	126 093
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	680 184	606 760

Расходы Банка на персонал отражены по статье Операционные расходы «Отчета о финансовых результатах».

25. Информация о доходах и расходах, полученных/понесенных от выбытия объектов основных средств

	2016	2015
Доходы от выбытия объектов основных средств	17	17
Расходы от выбытия объектов основных средств	-	(519)
Чистые доходы от выбытия объектов основных средств	17	(502)

26. Информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для дальнейшего развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

На 1 января 2017 года и 1 января 2016 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанной согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Уставный капитал	208 999	208 999
Эмиссионный доход	315 950	315 950
Резервный фонд	10 450	10 450
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторским заключением	247 760	204 553
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(125 921)	(111 053)
Базовый капитал	657 238	628 899
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	657 238	628 899
Дополнительный капитал	15 755	-
Собственные средства (капитал)	672 993	628 899
Активы, взвешенные с учетом риска	4 737 779	4 954 604
Норматив достаточности капитала	14.2%	12.7%

За 2016 год собственные средства (капитал) Банка вырос на 44 094 тыс. руб. При нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) 8%, фактическое значение по состоянию на 1 января 2017 года составило 14,2%.

Банк ежедневно оценивает достаточность капитала Банка для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также обязательные нормативы Банка, установленные Банком России. Основная цель управления капиталом Банка - обеспечить настолько высокий уровень капитала Банка, чтобы покрыть всевозможные риски с избытком, то есть иметь больший запас прочности Банка.

В 2016 и 2015 годах Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по состоянию на 1 января 2017 года:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Тыс.рублей Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	524 949	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	208 999	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	524 949
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	15 755
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 352 832	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	15 755
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	283 523	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	50 368	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"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	50 368
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	75 553	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	75 553
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 047	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 047	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"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 бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 265 565	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2:

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2017 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	2 214 663	2 214 663	2 214 663
Рыночный риск	24 378	24 378	24 378
Операционный риск	2 498 738	2 498 738	2 498 738
Итого показатели для расчета нормативов	4 737 779	4 737 779	4 737 779

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2016 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	2 534 268	2 534 268	2 534 268
Рыночный риск	60 223	60 223	60 223
Операционный риск	2 360 113	2 360 113	2 360 113
Итого показатели для расчета нормативов	4 954 604	4 954 604	4 954 604

27. Обязательные нормативы и показатель финансового рычага

Информацию о расчете показателя финансового рычага Банк раскрывает в разделе 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)».

По состоянию на 1 января 2017 года показатель финансового рычага равен 12.1 (по состоянию на 1 января 2016 года показатель финансового рычага равен 12.9). Изменения связаны с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований - 5 449 312 тыс. рублей и 4 882 191 тыс. рублей соответственно на 01.01.2017 и 01.01.2016 годов.

Расхождения между величиной балансовых активов и внебалансовых требований Раздела 2 Подраздела 2.1. «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» и Раздела 2 Подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» в сумме 489 509 тыс. рублей связаны с различием включения данных в подразделы, а именно остатков по балансовым счетам 2го порядка 30222 и 30233.

28. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

У Банка отсутствуют:

- недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов;
- инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с ограничением по их использованию;

- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

29. Обзор рисков, связанных с операциями Банка

Краткий обзор направлений концентрации рисков:

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, в части валютного риска и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью отдельных направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Главной задачей в процессе управления рисками является сохранение устойчивости финансового состояния Банка.

Стратегия Банка реализуется посредством Политики Банка по управлению рисками и локально-нормативными актами АО КБ «ЮНИСТРИМ».

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления банковскими рисками (далее – Управление рисков) входит общее управление рисками, контроль за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (в том числе по условным обязательствам кредитного характера) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

По состоянию на 1 января 2017 года активы Банка классифицированы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» следующим образом:

	коэффициент риска	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
		Активы	удельный вес	Активы	удельный вес
1 группа активов	0%	2 652 047	48.58%	2 278 114	43.35%
2 группа активов	20%	733 944	13.45%	378 589	7.20%
3 группа активов	50%	554 418	10.16%	721 294	13.72%
4 группа активов	100%	1 367 461	25.05%	1 626 817	30.95%
5 группа активов	150%	61 329	1.12%	151	0.01%
Активы по связанным с банком лицам и с повышенными коэффициентами рисков		89 377	1.64%	250 967	4.77%

Кредитный риск и формирование резервов в АО КБ «ЮНИСТРИМ» регулируется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П.

Риск на одного заемщика ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированных ЦБ России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитных рисков и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих заемщиков и контрагентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщиков или контрагентов на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самими заемщиками или полученной Банком другим способом.

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.01.2017 и 01.01.2016 гг:

	Наименование статьи	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 883 453	2 063 409
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего,	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего,	146 789	75 718
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	277 209	360 647
	<i>кредитн. 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</i>	277 209	360 647
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1 367 461	1 626 817
	<i>Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)</i>	160 788	98 624
	<i>Ссудная задолженность физических лиц</i>	81 936	566 868
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	91 994	227
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	71 114	245 226
	<i>с коэффициентом риска 130 процентов</i>	32 142	129 106
	<i>с коэффициентом риска 150 процентов</i>	1 472	116 120
	<i>с коэффициентом риска 1250 процентов</i>	37 500	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	182 062	225 636
	<i>с коэффициентом риска 300 процентов</i>	181 971	219 816
	<i>с коэффициентом риска 600 процентов</i>	91	5 820
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	76 817	0
4.1	<i>по финансовым инструментам с высоким риском</i>	70 817	0
4.2	<i>по финансовым инструментам со средним риском</i>	6 000	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, путем поставки наличных денежных средств или других активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Для управления риском ликвидности Банком разработано внутреннее Положение, в котором описывается:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Согласно Положению в Банке используются следующие методы оценки состояния ликвидности:

- с использованием нормативов ликвидности;
- с использованием показателей дефицита ликвидности.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

В течение 2016 года не было отмечено случаев несвоевременного исполнения обязательств или несоблюдения нормативов ликвидности. Банк имеет существенный запас ликвидности и оценивает риск ликвидности как «низкий».

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России выполнялись Банком в течение года:

Предельные значения,

Установленные ЦБ РФ

H2 - минимальная норма 15%

Значения нормативов ликвидности на 01.01.2017	Значения нормативов ликвидности на 01.01.2016
65.7%	69.8%

Предельные значения,

НЗ - минимальная норма 50%

Н4 - максимальная норма 120%

Значения нормативов ликвидности на 01.01.2017	Значения нормативов ликвидности на 01.01.2016
92.0%	81.4%
8.8%	2.1%

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
Активы						
Денежные средства	1 598 443	-	-	-	-	1 598 443
Счета и депозиты в Банке России	353 206	-	-	-	-	353 206
Средства в кредитных организациях институтах	595 893	-	-	-	-	595 893
Чистая ссудная задолженность	877 920	559 914	95 591	62 478	72 788	1 668 691
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	981	981
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	3 047	-	3 047
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	283 523	283 523
Прочие активы*	190 078	-	-	374 500	-	564 578
Всего активов	3 615 540	559 914	95 591	440 025	357 292	5 068 362
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 254 870	42 917	52 748	38 058	-	1 388 593
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	918 720	5 000	-	40 519	-	964 239
Выпущенные долговые обязательства	-	-	5 000	-	-	5 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	19 935	-	-	-	19 935
Прочие обязательства*	1 855 486	-	-	5 916	-	1 861 402
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшрных зон	-	-	-	-	5 004	5 004
Всего обязательств	4 029 076	67 852	57 748	84 493	5 004	4 244 173
Чистая позиция	(413 536)	492 062	37 843	355 532	352 288	824 189

* Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
Активы						
Денежные средства	1 763 840	-	-	-	-	1 763 840
Счета и депозиты в Банке России	514 274	-	-	-	-	514 274
Средства в кредитных организациях институтах	860 388	-	-	-	-	860 388
Чистая ссудная задолженность	351 086	702 821	80 648	87 304	87 459	1 309 318
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	981	981
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	1 043	-	-	1 043
Отложенный налоговый актив	-	-	-	126	-	126
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	197 160	197 160
Прочие активы*	281 111	1 854	-	107 206	-	390 171
Всего активов	3 770 699	704 675	81 691	194 636	285 600	5 037 301
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 389 770	99 243	60 554	1 746	-	1 551 313
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	398 380	-	-	72 883	-	471 263
Выпущенные долговые обязательства	-	536 417	60 000	-	-	596 417
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	5 837	-	-	-	5 837
Прочие обязательства*	1 629 312	-	-	-	-	1 629 312
Всего обязательств	3 417 462	641 497	120 554	74 629	-	4 254 142
Чистая позиция	353 237	63 178	(38 863)	120 007	285 600	783 159

* Согласно Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением по управлению основным банковскими рисками.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются КУАП.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Размер валютного риска, определяется Банком на основании расчета длинной (короткой) валютной позиции.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – ОВП) на ежедневной основе. Лимиты установлены как в отношении основных иностранных валют, так и в отношении суммы всех валютных позиций. Принятые в Банке значения лимитов ниже установленных ЦБ России. Нарушений установленных лимитов за 2016 год не зафиксировано.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
Активы						
Денежные средства	1 027 768	434 340	124 516	1 846	9 973	1 598 443
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	353 206	-	-	-	-	353 206
Средства в кредитных организациях	35 610	407 510	146 867	5 906	-	595 893
Чистая ссудная задолженность	1 517 659	144 970	6 062	-	-	1 668 691
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	981	-	-	-	-	981
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	3 047	-	-	-	-	3 047
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	283 523	-	-	-	-	283 523
Прочие активы*	173 137	362 263	29 178	-	-	564 578
Всего активов	3 394 931	1 349 083	306 623	7 752	9 973	5 068 362

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
Обязательства						
Средства кредитных организаций	633 048	549 677	205 610	258	-	1 388 593
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	838 124	91 828	33 819	468	-	964 239
Выпущенные долговые обязательства	5 000	-	-	-	-	5 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19 935	-	-	-	-	19 935
Прочие обязательства*	1 213 285	603 279	43 348	1 487	3	1 861 402
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшрных зон	5 004	-	-	-	-	5 004
Всего обязательств	2 714 396	1 244 784	282 777	2 213	3	4 244 173
Чистая балансовая позиция	680 535	104 299	23 846	5 539	9 970	824 189

* Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
Активы						
Денежные средства	954 946	600 224	203 086	1 767	3 817	1 763 840
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	514 274	-	-	-	-	514 274
Средства в кредитных организациях	74 214	627 226	130 283	28 665	-	860 388
Чистая ссудная задолженность	868 145	441 173	-	-	-	1 309 318
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	981	-	-	-	-	981
Требования по текущему налогу на прибыль	1 043	-	-	-	-	1 043
Отложенный налоговый актив	126	-	-	-	-	126
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	197 160	-	-	-	-	197 160
Прочие активы*	354 057	13 826	21 285	1 003	-	390 171
Всего активов	2 964 946	1 682 449	354 654	31 435	3 817	5 037 301

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
Обязательства						
Средства кредитных организаций	688 059	606 417	256 837			1 551 313
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	329 777	107 857	26 047	7 582		471 263
Выпущенные долговые обязательства	60 000	536 417				596 417
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 837					5 837
Прочие обязательства*	1 218 381	371 427	37 690	1 810	4	1 629 312
Всего обязательств	2 302 054	1 622 118	320 574	9 392	4	4 254 142
Чистая балансовая позиция	662 892	60 331	34 080	22 043	3 813	783 159

* Согласно Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

Процентный риск

Процентный риск - это риск ухудшения финансового положения банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования Банка России. В целях управления процентным риском Банк постоянно оценивает набор следующих параметров:

- счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах;
- кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам;
- кредиты клиентам;
- выпущенные векселя.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и оценивался Банком как «низкий».

Банк в своей работе в основном использует ратифицированные документы Базельского комитета по банковскому надзору в области управления и оценки процентным риском, а именно Письмом Банка России от 2 октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Основной целью системы параметров управления процентным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния процентного риска на финансовое состояние Банка в целом.

В целях контроля за уровнем процентного риска осуществляется регулярный мониторинг по привлеченным и размещенным аналогичным средствам других банков, информации о максимальных процентных ставках (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, формируемой и предоставляемой Банком России.

В целях минимизации процентного риска Банком проводится стресс-тестирование процентного риска по установленным сценариям. В качестве методики стресс-тестирования в банке используется сценарный анализ с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленного наличием у Банка процентно-чувствительных активов и пассивов:

- одностороннее изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- двустороннее изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов.

На основании стресс-теста производится оценка влияния процентного риска на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка.

В соответствии с проведенным стресс-тестом при одностороннем изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов изменение капитала не приводит к нарушению обязательных нормативов.

По итогам проведенного анализа аналитические материалы по процентному риску представляются руководству Банка для принятия управленческих решений.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года все финансовые инструменты, привлеченные и размещенные Банком, под фиксированную процентную ставку представлены в таблице ниже:

Активы	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Кредиты юр. лицам, ИП и физическим лицам, МБК, депозиты в Банке России (1,2,3 категорий качества) в интервале до 1 года	1 449 642	579 064
Остатки на корсчетах НОСТРО	600 356	104 250
Итого процентных активов в интервале до 1 года	2 049 998	683 314
Обязательства		
Векселя выпущенные	5 000	596 417
Итого процентных обязательств в интервале до 1 года	5 000	596 417
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом) в интервале до 1 года	2 044 998	86 897

Вложения в другие финансовые инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск в течение 2016 года, в Банке отсутствовали.

Ниже представлен анализ влияния процентного риска на величину финансового результата и на величину источников собственных средств Банка при изменении стоимости процентно-чувствительных активов и обязательств на 10%.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Риск колебания процентных ставок	195 700	8 690
Уровень процентного риска	Умеренный	Умеренный

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору разработано Положение об организации управления операционным риском. Положение предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк организует управление операционными рисками путем их минимизации, т.е. принятия мер по снижению рисков без сокращения объемов операций.

Процесс управления операционными рисками осуществляется в соответствии с принципами организации внутреннего контроля в Банке и реализуется по следующим направлениям:

- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- надлежащая защита компьютерных систем, надежность техники и программ;
- подбор квалифицированных специалистов;
- своевременное информирование руководства об изменении обстоятельств;
- соблюдение сотрудниками действующего законодательства, должностных инструкций;
- разграничение полномочий сотрудников в целях недопущения конфликта интересов.

Каждое подразделение в Банке несет операционный риск и поскольку операционный риск связан с человеческим фактором, безукоризненное исполнение сотрудниками должностных инструкций и установленных положений, регламентов и процедур способствует снижению данного риска.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В Банке реализован механизм обмена и доведения до ответственных лиц отчетности по операционному риску, содержащая информацию об уровне операционного риска, мерах по минимизации риска.

Размер операционного риска определяется на основании Положения Банка России от 3 ноября 2011 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) по состоянию на 1 января 2017 года составил 199 899 тыс. рублей. При этом достаточность собственных средств (капитала) Банка составила 14,2%.

С целью снижения операционного риска в банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, и ведется работа по оптимизации информационных потоков. В течение 2016 года уровень операционного риска оценивался, как «удовлетворительный».

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Банк раскрывает в разделе 2 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». Сумма требований к капиталу Банка на покрытие операционных рисков, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России №346-П и Инструкцией Банка России №139-И по состоянию на 1 января 2017 года составила 3 997 976 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 года составила 3 776 176 тыс. руб.).

Риск потери деловой репутации

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

Риск потери деловой репутации регулируется Положением об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Кроме того, для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации, в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается как «низкий».

Правовой риск

Под правовым риском понимается вероятность возникновения убытков вследствие:

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

Управление Правовым риском является неотъемлемой частью Системы управления рисками в Банке. В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга законодательства.

Так как правовой риск может возникнуть на самых разных этапах деятельности Банка, в управлении им принимают участие практически все подразделения. Ведущая роль в управлении принадлежит юридической службе.

Юридическим департаментом Банка осуществляется комплексный контроль правовой чистоты кредитных сделок, правоспособности заемщиков.

Частично снизить правовой риск позволяет выполнение всеми работниками общих правил хранения, использования и передачи служебной информации, а также соблюдение правил ведения документооборота. Большое внимание уделяется повышению юридической и профессиональной грамотности работников Банка.

Вся претензионно-исковая работа Банка ведется в рабочем порядке.

Структурные подразделения Банка работают в рамках действующей лимитной политики.

Правовой риск Банка не превышает допустимый уровень.

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

В течении отчетного года существенных изменений в процедурах управления рисками и методов их оценки не вносилось. Существующие процедуры управления и методы оценки рисков соответствуют нормативным актам надзорных органов и специфики деятельности Банка.

30. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

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

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

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации, а также резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1" и стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только

после специального анализа и сводится к постоянному мониторингу экономической и политической ситуации, прогнозу ее развития и географическому анализу распределения активов Банка для выбора направлений деятельности.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС).

По состоянию на 1 января 2017 года в Российской Федерации сосредоточено 86,7% активов и 63,8% обязательств Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года в Российской Федерации сосредоточено 77,3% активов и 73,8% обязательств Банка.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2017 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Всего
Активы					
Денежные средства	1 598 443	-	-	-	1 598 443
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	353 206	-	-	-	353 206
Средства в кредитных организациях	376 602	6 206	196 761	16 324	595 893
Чистая ссудная задолженность	1 559 616	36 287	72 788	-	1 668 691
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	981	-	981
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	3 047	-	-	-	3 047
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	283 523	-	-	-	283 523
Прочие активы*	233 178	336	327 855	3 209	564 578
Всего активов	4 407 615	42 829	598 385	19 533	5 068 362
Обязательства					
Средства кредитных организаций	780 381	466 144	20 672	121 396	1 388 593
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	898 955	25 977	23 159	16 148	964 239
Выпущенные долговые обязательства	5 000	-	-	-	5 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19 935	-	-	-	19 935
Прочие обязательства*	1 005 256	846 844	9 110	192	1 861 402
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшрных зон	5 004	-	-	-	5 004
Итого обязательств	2 714 531	1 338 965	52 941	137 736	4 244 173

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2016 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Всего
Активы					
Денежные средства	1 763 840	-	-	-	1 763 840
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	514 274	-	-	-	514 274
Средства в кредитных организациях	131 671	3 154	714 029	11 534	860 388
Чистая ссудная задолженность	940 971	269 723	98 624	-	1 309 318
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	981	-	981
Требования по текущему налогу на прибыль	1 043	-	-	-	1 043
Отложенный налоговый актив	126	-	-	-	126
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	197 160	-	-	-	197 160
Прочие активы*	343 660	3 608	40 539	2 364	390 171
Всего активов	3 892 745	276 485	854 173	13 898	5 037 301
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 005 895	439 316	-	106 102	1 551 313
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	424 744	6 243	39 434	842	471 263
Выпущенные долговые обязательства	596 417	-	-	-	596 417
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 837	-	-	-	5 837
Прочие обязательства*	1 108 004	397 299	16 400	107 609	1 629 312
Итого обязательств	3 140 897	842 858	55 834	214 553	4 254 142

*Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Контроль над стратегическим риском осуществляется непосредственно Советом директоров.

При оценке стратегического риска учитываются:

- появившиеся за рассматриваемый период факты не учета или недостаточного учета опасностей, угрожающих деятельности Банка, которые не были учтены при принятии стратегических решений;
- проявившиеся за рассматриваемый период перспективные направления деятельности других банков, которые соответствуют поставленным перед Банком задачам развития и могли бы принести Банку конкурентные преимущества, но которые не были учтены и предложены для использования в деятельности Банка;
- проявившиеся за рассматриваемый период факты несоответствия необходимых ресурсов и организационных мер стратегическим целям деятельности Банка.

Стратегические цели развития Банка определяются на основании выполнения Бизнес-плана развития на соответствующий период, утвержденного Советом директоров. Банком уровень стратегического риска оценивается как «удовлетворительный».

31. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2016 году сделки по переуступке прав требований с участием Банка отсутствовали.

32. Информация по условным обязательствам кредитного характера

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств (тыс. руб.)		Сформированный резерв на возможные потери (тыс. руб.)	
	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	87 821	-	5 004	-
Неиспользованные кредитные линии	12 000	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	75 821	-	5 004	-

33. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

33.1 Информация об операциях с акционерами Банка

Остатки по операциям с акционерами Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года составляли:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Активы		
Прочие активы	-	180
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	180

33.2 Информация об операциях с членами Совета директоров и Правления Банка

Остатки по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года составляли:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Активы		
Прочие активы	42	31
Обязательства		
Прочие обязательства	2 136	4

Информация о выплатах управленческому персоналу представлена в Примечании 24 «Информация о выплатах управленческому персоналу».

33.3 Операции с прочими связанными лицами

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Активы		
Средства в кредитных организациях	2 847	2 342
Чистая ссудная задолженность	-	62 183
Прочие активы	7 274	34 661

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Обязательства		
Средства кредитных организаций	45 208	84 864
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 212	9 055
Прочие обязательства	43 907	-

По состоянию на 1 января 2017 года сумма сформированного резерва на возможные потери под остатки на балансовых счетах прочих связанных сторон составляла 34 341 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 года резерв на возможные потери под остатки на балансовых счетах прочих связанных сторон составил 66 731 тыс. руб.

Суммы, включенные в Отчет о финансовых результатах, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие:

	2016	2015
Процентные доходы	3 942	6 419
Процентные расходы	(282)	-
Комиссионные доходы	96 820	-
Комиссионные расходы	(120 831)	(18 113)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 611	-
Резервы	32 390	(10 368)

34. Информация о выплатах управленческому персоналу

Сведения об операциях с основным управленческим персоналом содержат сведения об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. На 1 января 2017 года такими лицами являются члены Совета Директоров Банка, Председатель Совета Директоров, Председатель Правления Банка, члены Правления и иные лица, принимающие на себя риски.

Ниже приведена информация о компенсациях управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски по видам выплат в 2016 и 2015 годах:

	2016	2015
Оплата труда согласно должностным окладам	414 073	367 712
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	30 794	26 870
Стимулирующие выплаты	43 115	28 599
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	1 027	530
Прочие выплаты	79 840	84 396
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	4 828	434
Взносы во внебюджетные фонды	143 156	126 093
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	7 520	4 517
Всего	680 184	606 760
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	44 169	32 351

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия в 2016 и 2015 годах не выплачивались.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

35. Информация о системе оплаты труда в Банке

35.1. Информация о специальном органе Банка (в составе совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Созданный при Совете Директоров Банка Комитет по кадрам и вознаграждениям рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществляет контроль за выплатой крупных вознаграждений.

Члены Комитета не являются членами исполнительных органов Банка.

Комитет осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о комитете по кадрам и вознаграждениям.

Основной функцией Комитета является:

- подготовка решений Совета директоров по следующим вопросам:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, подразделений/работникам подразделений, принимающим риски;
- порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления Банка, подразделений/работникам подразделений, принимающим риски, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);
- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре Кадровой политики, Положении об оплате труда и премировании, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Управления финансового мониторинга, Управления банковских рисков, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты Финансово-аналитического управления (далее – ФАУ), Управления по работе с персоналом и делопроизводству (далее – УРПД);
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (заключение внешнего аудитора) и информацию Комитета по рискам;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений. Крупным вознаграждением признаются выплаты, превышающие 0,5% от собственных средств (капитала) Банка.

Подразделениями Банка, на которые возложены функции мониторинга за системой оплаты труда являются ФАУ и УРПД. Результаты мониторинга ФАУ и УРПД докладывают Комитету путем составления Служебных записок не реже 1 (одного) раза в год.

Комитет выносит на Совет директоров вопрос об эффективности организации и функционирования существующей системы оплаты труда не реже 1 (одного) раза в год.

Выплата членам комитета вознаграждения в течение 2016 года не производилась.

35.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки

Главным Управлением Банка России про ЦФО в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У проведена оценка системы оплаты труда Банка по состоянию на 01.01.2017 г., рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда не поступали.

35.3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка

Система оплаты труда применяется ко всем работникам Банка, заключившем трудовые договоры с Банком.

В Банке применяется повременная форма оплаты труда.

Система оплаты труда работников включает следующие элементы, относимые на расходы банка:

- фиксированную часть оплаты труда:
 - месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
 - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;
- нефиксированную часть оплаты труда:
 - вознаграждение в виде премий.

К нефиксированной части оплаты труда относится:

- вознаграждения.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям Банк относит:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям Банк относит:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяет Совет директоров Банка с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходности деятельности банка.

35.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)

Подразделениями, работниками подразделений, принимающие риски, являются работники Банка, перечисленные в таблице, при условии, что величина риска может быть оценена равной или выше 5% от собственных средств Банка.

№ п/п	Операции, сделки, проводимые Банком	Работники
1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	Председатель Правления Члены Правления Заместитель Председателя Правления Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) (члены КУАП)
2	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	Управление казначейства (все сотрудники) Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) (члены КУАП)
3	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Финансовый директор
4	Дилерская деятельность (за исключением внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключаящих принятие крупных рисков)	Управление казначейства (все сотрудники)

Работники Банка, принимающие риски – работники Банка, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Крупным вознаграждением признаются выплаты, превышающие 0,5% от собственных средств (капитала) банка.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков.

35.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Цель системы оплаты труда – создание эффективной системы оплаты труда, стимулирующей и мотивирующей производительность труда работников Банка, а также обеспечение справедливого вознаграждения работников в соответствии с их вкладом в успех Банка.

Для этих целей система оплаты труда в Банке включает в себя фиксированную и нефиксированную части. Для расчета нефиксированной части оплаты установлены ключевые показатели – целевой количественный показатель деятельности Банка для работников, принимающих риски.

Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка (в т.ч. работников, принимающих риски) предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

Мотивационные выплаты по группе работников, принимающих риски выплачиваются в следующем соотношении:

1. По итогам отчетного года, в случае выполнения КРІ - 60% от бонусного фонда отчетного года
2. В случае сохранения, улучшения финансового результата в первый год, следующим за отчетным годом - 30% от бонусного фонда отчетного года
3. В случае сохранения, улучшения финансового результата во второй год, следующим за отчетным годом - 10% от бонусного фонда отчетного года.

МОТИВАЦИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

КРІ	ВЫПОЛНЕНИЕ ПЛАНА ПО ПРИБЫЛИ БАНКА ПОСЛЕ НАЛОГОВ (КРІ) КРІ = 248 млн. рублей*	
Периодичность выплат	ЕЖЕГОДНО, по результатам аудированной отчетности по стандартам МСФО	
Порядок расчета бонусного фонда	БОНУСНЫЙ ФОНД = 30% *(Фактический результат – КРІ)	
Порядок распределения бонусного фонда	ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ	25%
	ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	15%
	ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	15%
	ГД ДИРЕКТОР	15%
	ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР	15%
	ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР	15%

* Бонусный фонд включает НДФЛ и страховые взносы в социальные фонды

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям Банк относит:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям Банк относит:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяет Совет директоров Банка с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходности деятельности банка.

35.6. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

Размер фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, формируется независимо от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски.

Может производиться выплата премий:

- по итогам работы за год. Выплата премий осуществляется в зависимости от финансовых результатов деятельности Банка. Решение о выплате премий принимает Председатель Правления Банка. Выплата премий по итогам года производится на основании Приказа Председателя Правления, размер премии определяется согласно расчетам, предоставленным ФАУ и в рамках ФОТ. Выплата премий работникам, перечисленным в таблице, производится по согласованию с Комитетом.
- за индивидуальные результаты трудовой деятельности и учитывает профессионализм работников, выполнение особо важных и сложных задач (работ), за достижение работником высокого результата работ за отдельный период, содействие внедрению новых банковских продуктов и прочее

Выплата премии за индивидуальные результаты трудовой деятельности работникам, перечисленным в таблице выше, производится по согласованию с Комитетом.

35.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

Основные принципы и порядок определения размера, форм и начисления заработной платы членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, устанавливаются (одобряются) Советом директоров в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями и деятельностью.

Общий бюджет на оплату труда работникам (фонд оплаты труда – далее ФОТ) утверждается ежегодно решением Совета Директоров (в рамках годового бюджета). Совет директоров Банка утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, подразделений/работникам подразделений, перечисленных в таблице, подразделений/работникам подразделений, осуществляющим управление рисками, порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления Банка, подразделений/работникам подразделений, перечисленным в таблице, подразделений/работникам подразделений, осуществляющим управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда).

Совет директоров Банка делегирует право Председателю Правления Банка устанавливать размеры окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат для остальной категории работников Банка в рамках утвержденного фонда оплаты труда.

В Банке не предусмотрена неденежная форма оплаты труда работников.

35.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения

Вознаграждение по результатам деятельности должно соответствовать задачам, связанным с рисками, среднесрочными и долгосрочными перспективами и соблюдением внутренних правил. Взаимосвязь между вознаграждением по результатам деятельности и рисками обеспечивается для всех работников посредством измерения результатов их деятельности с помощью количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Вознаграждение сотрудников осуществляется с учетом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков:

- вознаграждение учитывает все существенные риски
- в случае реализации принятых рисков, в случае недостижения принятых количественных и качественных показателей деятельности, вознаграждение корректируется в порядке, установленном внутренними документами Банка по оплате труда,
- сроки выплаты вознаграждения учитывают временные горизонты рисков.

35.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)

Мониторинг и оценку количественных показателей деятельности Банка для работников, принимающих риски, на постоянной основе осуществляет ФАУ.

В связи с тем, что в Банке для нефиксированной части оплаты труда установлена 100% отсрочка выплаты вознаграждения на срок 3 года, в 2016 году вознаграждение работникам, принимающим риски и работникам, управляющим рисками, не выплачивалось.

По истечении периода отсрочки (трех лет) Совет директоров Банка принимает решение об утверждении и выплате или невыплате отсроченного материального вознаграждения с учетом предоставленной информации о прямых корректировках.

36. Перспективы развития Банка

Международный валютный фонд ожидает роста экономики России в 2017 году на 1,4%. Согласно прогнозу Всемирного Банка средняя цена на нефть марки Brent будет на уровне \$55 за баррель, что приведет к частичному восстановлению курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Также ожидается замедление инфляции до 4%. Указанные выше факторы приведут к росту доходов потенциальных клиентов банка, что будет оказывать влияние на роста доходов банка.

В сложившейся экономической обстановке Банк будет использовать имеющиеся конкурентные преимущества для наращивания своих доходов, а также будет проводить мероприятия по повышению эффективности деятельности направленные на сдерживание роста расходов и повышение отдачи от них.

Основные конкурентные преимущества Банка заключаются в наличии широко известного бренда, в значительной сети офисов обслуживания клиентов, а также в собственной ИТ-платформе для реализации розничных финансовых продуктов.

Планы банка на 2017 год предусматривают расширение своего продуктового ряда, в т. ч. за счет карточных продуктов, расширение спектра принимаемых платежей, дальнейшее совершенствование программного обеспечения, а также расширение перечня партнеров в РФ, странах СНГ и дальнего зарубежья.

37. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «ЮНИСТРИМ» за 2016 год будет утверждаться Годовым Общим собранием акционеров Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24 апреля 2017 г.



К.В. Пальчун

Е.А. Меньшова

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью 75
листов.

Руководитель задания по аудиту

М.В. Деев

