



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «БыстроБанк»
за 2016 год

Аktionерам Публичного акционерного общества «БыстроБанк»

Аудлируемое лицо:

Наименование: Публичное акционерное общество «БыстроБанк»

Основной государственный регистрационный номер: 1021800001508

Место нахождения: 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268.

Аудиторская организация:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк» (далее – Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;



- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;

- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;

- Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «БыстроБанк» по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016



год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

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

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным,



процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Заместитель генерального директора
по аудиту АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

(доверенность от 23 января 2017 года №3) Корноухова Татьяна Ивановна

“30” марта 2017 года



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		1765389	1294580
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1892726	927996
2.1	Обязательные резервы		172992	142258
3	Средства в кредитных организациях		989425	2303632
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3105299	1847233
5	Чистая ссудная задолженность		19437195	20345984
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		99000	201090
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		99000	100000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		74810	86848
9	Отложенный налоговый актив		99708	104358
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		453837	499351
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		27290	28865
12	Прочие активы		469227	494430
13	Всего активов		28413906	28134367
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1100000	0
15	Средства кредитных организаций		301979	266902
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		23425056	24233292
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		20833832	20070189
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	49443
18	Выпущенные долговые обязательства		205080	145312
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1	207
20	Отложенное налоговое обязательство		0	27
21	Прочие обязательства		202881	185287
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		70130	45837
23	Всего обязательств		25305127	24926307
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		397122	397122
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		150000	0
26	Эмиссионный доход		1136932	1136932
27	Резервный фонд		44428	44428
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	106
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1586329	1575066
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		93968	54406
35	Всего источников собственных средств		3108779	3208060
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		5649195	7871411
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1503471	1829098
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Банка

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

М.П.

28.02.2017



Handwritten signature in blue ink.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.**

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"

Почтовый адрес 426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		4258026	4364689
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		123993	107228
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3853376	4036055
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		280657	221406
2	Процентные расходы, всего,		2370852	2784778
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		20690	125887
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2342369	2651023
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		7793	7868
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1887174	1579911
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-1151764	-1139733
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-204709	-259785
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		735410	440178
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		207973	-179929
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-16	11050
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			1614
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		195117	-99944
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-323875	660810
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы		282332	243279
15	Комиссионные расходы		54963	45380
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			1
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-51954	-40746
19	Прочие операционные доходы		272648	241808
20	Чистые доходы (расходы)		1262672	1232741
21	Операционные расходы		1090521	1129983
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		172151	102758
23	Возмещение (расход) по налогам		78183	48352
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		97038	54019
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-3070	387
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		93968	54406

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		93968	54406
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-133	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-133	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-27	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-106	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-106	0
10	Финансовый результат за отчетный период		93862	54406

Президент Банка

Главный бухгалтер

М.П.

28.02.2017

Колпаков В.Ю.

Клюева Г.Г.



[Handwritten signature]

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

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

Кредитной организации

на 1 января 2017 года

Почтовый адрес

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Код формы по ОКУД 040808
Годовая

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		1534054	X	1534054	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		396673	X	396673	X
1.2	привилегированными акциями		449	X	449	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1586977	X	1575066	X
2.1	прошлых лет		1586977	X	1575066	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд		44428	X	44428	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3165459	X	3153548	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо		не применимо	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию		2020	2020		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		90000	90000	не применимо	не применимо
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		206	206	166	166
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		206	X	166	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		61346	X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:		153572	X	166	X
29	Базовый капитал, итого:		3011887	X	3153382	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого:			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		61346	X		X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		61346	X		X
41.1.1	нематериальные активы		1346	X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		60000	X		X

41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы не принадлежащие активы		X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами не принадлежащих активов		X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	61346	X		X
44	Добавочный капитал, итого:		X		X
45	Основной капитал, итого:	3011887	X	3153382	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	94993	X	56546	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	72788	X	289324	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	167781	X	345870	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы		X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		X		X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	167781	X	345870	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	3179668	X	3499252	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	92226	X	166	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	31194635	X	29517670	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	31194635	X	29517670	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	31194635	X	29517670	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	9,6551	X	10,6830	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	9,6551	X	10,6830	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	10,1930	X	11,8548	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0,6250	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0,6250	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка	0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2,1930	X	1,8548	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		X		X
70	Норматив достаточности основного капитала		X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1
Отчета, приведены в пояснениях № 4 к сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года	
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		25334304	22333431	17386993	26027939	22574070
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		4642346	4642346		2222576	2222576
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1892726	1892726		927996	927996
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации						
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		380115	380115	76023	2526185	2526185
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований						
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		285419	285419	57084	452917	452917
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:						
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте						
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		20311843	17310970	17310970	21279178	17825309
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		1602917	977798	977798	2137489	1714477
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		551219	551218	91985	1739124	1739106
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		25	25	13		
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов						
2.1.3	требования участников клиринга		550984	550984	91899	1738937	1738937
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3339560	2973578	3552496	397242	367187
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2689742	2398149	2637964		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		53431	42181	54835	58660	57531
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		536562	473423	710135	296892	267966
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		59825	59825	149562	41690	41690
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складскими						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		931781	623747	1021569	2503970	1548552
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		733443	551833	772566		
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		6146	3616	6147	1620659	1207279
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		30850	5064	10128	77671	22509
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		111668	48892	146676	292135	47893
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		49674	14342	86052	302427	193211
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3359302	3289172	1461711	3629701	3583864
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1503471	1461711	1461711	1829098	1807153
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска		1855831	1827461		1800603	1776711
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		11477	X	17215	8976	X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковская надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года	
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов						
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов						

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		469424	404593
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		9388477	8091863
6.1.2	чистые не процентные доходы		6192189	5779066
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3196288	2312797
			3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1819339	3583825
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		120960	39149
7.1.1	общий		33444	12666
7.1.2	специальный		87516	26483
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		24587	247557
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		3742953	-742244	4485197
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3617303	-765884	4383187
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и		55520	-653	56173
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на		70130	24293	45837
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на			
			01.01.2017	Значение на	Значение на	Значение на
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3011887			
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		29826887			
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10,1			

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ПАО "БыстроБанк"	1.01 ПАО "БыстроБанк"	1.01 "Страховая компания" Быстро! Страхование" ООО
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 10501745В	2.01 20101745В	2.01 не применимо
3	Применимое право	3.01 Россия	3.01 Россия	3.01 Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 не применимо	4.01 базовый капитал	4.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 базовый капитал	5.01 базовый капитал	5.01 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	6.01 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	6.01 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции	7.01 привилегированные акции	7.01 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 396 956	8.01 243	8.01 72 788
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 396 956, Российский рубль	9.01 449, Российский рубль	9.01 1 500, Доллар США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 02.06.1992	11.01 08.04.1993	11.01 26.12.2014
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный	12.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 без ограничения срока	13.01 без ограничения срока	13.01 27.12.2020
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 не применимо	14.01 не применимо	14.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 07.07.2016, приобретение размещенных собственных акций у акционеров Банка, 150 000, тысяч Российских рублей	15.01 не применимо	15.01 нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 нет
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	17.01 не применимо	17.01 не применимо	17.01 фиксированная ставка
18	Ставка	18.01 не применимо	18.01 не применимо	18.01 7.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 нет	19.01 не применимо	19.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	20.01 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 Снижение норматива Н1.1 ниже 2% или получение уведомления от Агентства по страхованию вкладов о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст.25.1. ФЗ от 01.12.1990г. №395-1.
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 полностью или частично
26	Ставка конвертации	26.01 0.00	26.01 0.00	26.01 0.00
27	Обязательность конвертации	27.01 по усмотрению	27.01 по усмотрению	27.01 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 ПАО "БыстроБанк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 не применимо	30.01 не применимо	30.01 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 Снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от Агентства по страхованию вкладов о решении реализовать в отношении Банка мер по предупреждению банкротства в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
32	Полное или частичное списание	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 постоянный
34	Механизм восстановления	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.01 да	36.01 да	36.01 да
37	Описание несоответствий	37.01 не применимо	37.01 не применимо	37.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта <http://www.bystrobank.ru>

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
- | | | |
|--|---------|--------------------------|
| всего | 3376096 | , в том числе вследствие |
| 1.1. выдачи ссуд | 414673 | ; |
| 1.2. изменения качества ссуд | 102831 | ; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком | 38012 | ; |
| 1.4. иных причин | 2820580 | . |
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
- | | | |
|--|---------|---------------------------|
| всего | 4141980 | , в том числе вследствие: |
| 2.1. списания безнадежных | 1917648 | ; |
| 2.2. погашения ссуд | 37186 | ; |
| 2.3. изменения качества ссуд | 637312 | ; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком | 27026 | ; |
| 2.5. иных причин | 1522808 | . |

Президент Банка

Главный бухгалтер

М.П.

28.02.2017



Колпаков В.Ю.

Клюева Г.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.7	10.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.7	10.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	10.2	11.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	108.2	66.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	91.5	94.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	108.6	105.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное 20.9 минимальное 0.4	максимальное 18.1 минимальное 0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	146.9	144.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.3	1.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	3.2	2.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		100	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		28413906
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		11477
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1644457
7	Прочие поправки		173657
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		29896183

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		28314730
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		153366
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		28161364

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		9589
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		11477
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		21066
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3359302
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1714845
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1644457
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3011887
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		29826887
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		10,1

Президент Банка

Главный бухгалтер

М.П.

28.02.2017



Колпаков В.Ю.

Клюева Г.Г.

Handwritten signature of G.G. Klyueva

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"

Почтовый адрес

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1745571	-19088
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		4364445	4139887
1.1.3	комиссии полученные		-2410885	-2778598
1.1.4	комиссии уплаченные		283170	242205
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-54244	-45045
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		137221	-75181
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		195117	-99944
1.1.9	операционные расходы		273856	58747
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-986449	-1429876
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-56660	-31283
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1207558	-2070663
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-30734	91781
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1187212	-1772726
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-222513	1125167
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-381564	138732
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1100000	-1850000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		35315	-19022
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-540611	138981
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		67547	65859
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-47786	10565
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		538013	-2089751
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-161	-97266
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		101829	1603597
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-51756
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	549563
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6478	-5386
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7984	17055
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		103174	2015807
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-150000	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-150000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-400589	760528
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		90598	686584
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4383950	3697366
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4474548	4383950

Президент Банка

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

М.П.

28.02.2017



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2016 год.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «Быстробанк» (далее – Банк) за 2016 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация о банке.

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «БыстроБанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО «БыстроБанк»

Юридический адрес: 426008, Удмуртская республика, г.Ижевск, ул. Пушкинская, 268

29 января 2015 года Банком России зарегистрированы изменения, внесенные в Устав Банка о смене наименования общества на Публичное акционерное общество «Быстробанк», ПАО «Быстробанк» в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации (Гражданский кодекс РФ в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ) (в течение 2014 года ОАО «БыстроБанк»).

В своем составе Банк имеет один филиал, наименование филиала: Московский филиал ПАО «БыстроБанк» (в течение 2014 года Московский филиал ОАО «БыстроБанк»); местонахождение: РФ, 121151, г. Москва, наб. Тараса Шевченко, д. 23А.

В состав Банка входят обособленные структурные подразделения без прав юридического лица: 9 — кредитно-кассовых офисов, 20 - операционных офисов, а также 14 - дополнительных офисов, функционирующих на территории Удмуртии, Татарстана, Башкортостана, Кировской, Самарской, Саратовской, Свердловской, Челябинской областей, Пермского края.

Основным акционером Банка является нерезидент БСТРБ Холдинг Компани Лтд. (BSTRB Holding Company Ltd.), место нахождения: Трайденг Чемберс, а/я 146, Род-Таун, Тортола, Британские Виргинские острова (Trident Chambers, P.O. Box 146, Road Town, Tortola, B.V.I.) (сведения о регистрации: номер компании 1635801, дата регистрации 08.03.2011, регистрирующий орган - Регистратор Компаний Британских Виргинских островов (Registrar of Corporate Affairs)).

По состоянию на 01 января 2017 года Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой входит один участник: Общество с ограниченной ответственностью «Новайт». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>

Годовая бухгалтерская отчетность публикуется на сайте Банка в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>
Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участника банковской группы.

2. Краткая характеристика финансовой деятельности Банка.

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии №1745, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции :

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- инкассирование денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

С 14 января 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 450. Банку присвоены рейтинги международными рейтинговыми агентствами:

- Fitch Ratings Банку присвоен рейтинг «В», подтвержден 23.11.2015 года .
- Moody's: рейтинг «B2», подтвержден 29.11.2016 года.
- Moody's Interfax Rating Agency: рейтинг «Baa1.ru», подтвержден 18.12.2014 года.

Банк завершил 2016 год со следующими экономическими показателями:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Активы	28 134 367	28 413 906
Обязательства	24 926 307	25 305 127
Капитал*	3 499 252	3 179 668

* Капитал на 01.01.2016г. и на 01.01.2017г. рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение №395-П).

	2015 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	102 758	172 151
Прибыль после налогообложения	54 406	93 968

Существенных изменений в объеме и составе активов в 2016 году не произошло, Банк работал стабильно.

Наличие кредитов Банка России на конец года в отличие от прошлого отчетного периода стало основным фактором роста обязательств. Состав обязательств не изменился. Отток вкладов физических лиц не наблюдался.

Капитал Банка снизился на 319 584 тыс.рублей за счет досрочного возврата субординированных займов на сумму 180 000 тыс.руб. и выкупа собственных акций на 150 000 тыс.рублей.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) на 1 января 2017 года - 10,2%.

Процентные доходы являются основными доходами Банка. Объем чистого процентного дохода за 2016 год составил 1887 174 тыс.рублей. Результатом стабильной работы Банка является полученная прибыль, по сравнению с прошлым годом она увеличилась в 1,7 раза.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2015 год собранием акционеров принято решение не распределять прибыль 2015 года.

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2016 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику Российской экономики оказывают события на Украине, а также экономические санкции, введенные в отношении России, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала. Негативное воздействие на перспективы Российской экономики оказывают цены на нефть, в результате курс рубля нестабилен. Как отражение кризисных тенденций Российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

Из-за сократившихся возможностей населения по формированию сбережений и продолжение усилий Банка России по очистке банковской системы от участников, специализирующихся на отмывании денег, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации.

Ухудшение перспектив экономического роста и замедление роста доходов населения были ключевыми факторами для ухудшения качества розничного портфеля и роста просроченной задолженности. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора Российской Федерации.

Деятельность Банка в 2016 году определялась планомерным и поступательным развитием приоритетных направлений. Банк демонстрирует рост розничного кредитного портфеля и розничного депозитного портфеля.

Банк продолжает предоставлять своим клиентам и контрагентам полный спектр банковских продуктов, гибко адаптируя их в соответствии с текущими потребностями клиентов. Это способствует увеличению привлекательности Банка для существующих и потенциальных клиентов. Банк планирует в дальнейшем продолжить расширение клиентской базы, предлагая услуги, отвечающие потребностям новых клиентов, значительно расширить географию своего присутствия, открывая точки кредитования в автосалонах практически по всей территории европейской части страны.

2016 год, как и предыдущий, был отмечен ужесточением конкуренции на рынке банковских услуг и активной работой по удовлетворению потребностей и пожеланий клиентов. Благодаря консервативной политике в предыдущие годы и доверительным отношениям с клиентами Банк создал запас прочности и, несмотря на усилившуюся конкуренцию, продолжил активно развивать розничный бизнес. Банк обслуживает более 6,5 тысяч корпоративных клиентов и более 400 тысяч клиентов - физических лиц.

Ключевыми факторами привлечения новых клиентов стали индивидуальный подход, отношения партнерства при решении их финансовых задач и расширение спектра банковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов.

Основными задачами Банка в сегменте розничного бизнеса в 2016 году стало:

- привлечение средств во вклады с фокусом на удлинение сроков привлечения;
- повышение качества кредитного портфеля за счет снижения уровня просроченной и проблемной задолженностей.

В рамках задачи по увеличению доли длинных депозитов наиболее высокие проценты предлагались Банком по вкладам со сроком более года. Находясь в русле тенденции снижения процентных ставок по вкладам, Банк гибко реагировал на меняющуюся конъюнктуру рынка, корректировал условия привлечения во вклады и вводил новые депозиты.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее- Положение Банка России №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России №385-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	На 1 января 2017 г.	На1 января 2016 г.
Руб./доллар США	60,6569	72,8827
Руб./евро	63,8111	79,6972

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Банк в соответствии с Положением Банка России №385-П имеет возможность провести переоценку группы однородных объектов основных средств по текущей (справедливой) стоимости по решению Президента Банка не чаще одного раза в год. В отчетном периоде Банк не проводил переоценку основных средств;

- бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта, срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком при их признании; земельные участки амортизации не подлежат; недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года;

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения;

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день; либо при покупке/выбытии соответствующих ценных бумаг);

- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0,5% от величины собственных средств);

- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов, т.е. доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах;
- при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги, списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг;
- Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам линейным способом;
- отражение в бухгалтерском учете изменений справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется на ежедневной основе.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2016 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

Внесены изменения в порядок признания доходов и расходов Банка в связи с вступлением в силу Положения Банка России №446-П от 22.12.2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», в том числе:

- установлен новый порядок признания комиссионных доходов, являющихся процентными;
- изменен порядок корректировки финансового результата в случаях досрочного расторжения договоров/изменения условий договоров: корректировка осуществляется, не затрагивая признанный финансовый результат, путем признания текущего противоположного финансового результата;
- предусмотрен принцип отражения доходов и расходов с применением ставки дисконтирования по отдельным видам операций (обязательства по демонтажу и ликвидации основных средств обязательства по долгосрочным вознаграждениям).

Внесены изменения в порядок отражения в учете принадлежащего Банку имущества в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», в том числе:

- изменены критерии признания основных средств и нематериальных активов, в том числе установлен критерий существенности принятия к учету минимального объекта основных средств (100 000 рублей);
- применительно ко всем объектам основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком предусмотрена модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- изменены подходы к определению первоначальной стоимости имущества;
- изменен порядок начисления амортизации по объектам основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в части уменьшения первоначальной стоимости объекта на величину его ликвидационной стоимости (при ее наличии с учетом критерия существенности), под которой понимается стоимость, по которой объект имущества может быть реализован по окончании установленного срока полезного использования;
- введены учетные категории: долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, для целей учета которых может применяться их справедливая стоимость (при условии, что она может быть надежно определена).

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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в

течение следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Уточнение размера резерва осуществляется ежемесячно на отчетную дату, либо в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд, осуществляется не реже одного раза в месяц. В случае наличия индивидуальных признаков обесценения по конкретной ссудной задолженности в соответствии с нормативными документами Банка такая ссуда подлежит исключению из портфеля однородных ссуд и в дальнейшем учитывается на индивидуальной основе.

Резерв на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из наличия портфеля однородных требований по ссудной и приравненной к ней задолженности без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

Налоговое законодательство.

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2017 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2016 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 27 февраля 2017 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2016 году;
- начисление текущего налога на прибыль за 2016 год и отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2017 года;
- регулирование резервов на возможные потери;
- отражение результата по обесценению средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2016 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2017 год.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2017 год внесены изменения, связанные с изменениями, внесенными в Положение Банка России №385-П, в части использования счетов 10801/10901 при аннулировании выкупленных (приобретенных) собственных акций (долей); уточнения дат документов аналитического и синтетического учета. Откорректированы формулировки по отражению в учете излишек/недостач, возникающих в банкоматах и платежных терминалах.

Изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2017 год в части наличия информации о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» отсутствуют.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2017 год с внесенными изменениями в целом сопоставима с Учетной политикой для целей бухгалтерского учета на 2016 год.

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

Ошибок по статьям годовой отчетности за предшествующие периоды не установлено.

3.8. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию за 2016 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,24 рублей (за 2015 год базовая прибыль на акцию составила - 0,14 рубля). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2016 год составила 93 968 тыс. рублей (за 2015 год – 54 406 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2016 год - 383 972 198 штук (за 2015 год - 396 672 547 штук), в июле 2016 года Банк выкупил часть собственных обыкновенных акций в количестве 26 132 404 штук.

Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 года N 29н.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2016 г.	1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	1 294 580	1 765 389
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	785 738	1 719 734
Корреспондентские счета в банках -Российской Федерации	2 303 632	989 425
-других стран	2 298 455	976 653
-на торговых банковских счетах	5 163	12 752
	14	20
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 383 950	4 474 548

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2016 год составили 172 992 тыс.руб. (в 2015 году – 142 258 тыс. руб.).

Банк не имеет в данной статье активов, по которым существует риск потерь. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

Ниже представлена информация о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Долговые ценные бумаги, в т.числе	1 847 063	3 095 710
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	60 744	0
Облигации кредитных организаций	1 084 235	2 235 363
Облигации прочих эмитентов-резидентов	391 468	660 707
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов	310 616	199 640
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	170	9 589
Форвард, в т.ч.	2	9 589
-иностранная валюта	2	9 589
Своп, в т.ч.	168	0
-иностранная валюта	168	0
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 847 233	3 105 299

Финансовые активы, приобретенные в отчетном периоде, состоят из обыкновенных облигаций кредитных организаций, Российских компаний и компаний-нерезидентов.

Активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, составляют 1 160 448 тыс.руб., на 1 января 2016 года такие активы отсутствовали.

4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская биржа») в соответствии с п. 7.7. «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 28.12.2010 №10-78/пз-н.

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2017 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 095 710	9 589		3 105 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			99 000	99 000

на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 847 231	2		1 847 233
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 090		100 000	201 090

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

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение (+/-) абсолютное	Изменение в %
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 451 254	288 919	(2 162 335)	-88%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 159 453	2 180 243	20 790	1%
Ссуды физическим лицам	19 622 928	20 232 931	610 0003	3%
Итого ссудной задолженности	24 233 635	22 702 093	(1 531 542)	-6%
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 887 651)	(3 264 898)	(622 753)	-6%
Итого чистой ссудной задолженности	20 345 984	19 437 195	(908 789)	-4%

Анализ кредитов (кроме кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	Уд. вес	На 1 января 2017 г.	Уд.вес
Ссуды клиентам-юридическим лицам всего, в т.ч.	2 159 453	10%	2 180 243	10%
На финансирование текущей деятельности	2 159 453	10%	2 180 243	10%
Ссуды физическим лицам	19 622 928	90%	20 232 931	90%
На потребительские цели	8 415 304	39%	7 002 500	31%
Ипотечные кредиты	730 963	3%	592 953	3%
Автокредиты	10 476 661	48%	12 637 478	56%
Итого кредитов (до вычета резервов на возможные потери)	21 782 381	100%	22 413 174	100%

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 451 254	288 919
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	2 159 453	2 180 243
Оптовая и розничная торговля	1 074 099	876 187
Обрабатывающие производства	514 223	38 005
Транспорт и связь	8 352	13 948
Строительство	70 809	144 390
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	369 325	183 119
Сельское хозяйство	0	314

Прочие виды деятельности	122 645	924 280
Ссуды физическим лицам	19 622 928	20 232 931
Итого ссудной задолженности	24 233 635	22 702 093
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 887 651)	(3 264 898)
Итого чистой ссудной задолженности	20 345 984	19 437 195

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч	2 451 254	288 919
до востребования	451 254	288 919
на срок от 8 до 30 дней	900 000	0
на срок от 31 до 90 дней	1 100 000	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.	2 123 403	2 142 551
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	17 210	16 037
на срок до 30 дней	354 770	11 469
на срок от 31 до 90 дней	8 986	130 899
на срок от 91 до 180 дней	775 899	324 740
на срок от 181 дня до 1 года	429 011	915 012
на срок более 1 года	537 527	744 394
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.	17 726 634	18 809 516
Кредиты на срок до 30 дней	6 473	16 167
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	50 893	74 777
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	243 366	184 926
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	1 369 231	743 779
Кредиты на срок более 1 года	15 468 715	17 237 968
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	587 956	551 899
Просроченная задолженность всего, из них:	1 932 344	1 461 107
Негосударственным коммерческим организациям	24 002	24 085
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	12 048	13 607
Гражданам	1 896 294	1 423 415
Итого ссудной задолженности	24 233 635	22 702 093
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 887 651)	(3 264 898)
Итого чистой ссудной задолженности	20 345 984	19 437 195

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

(в тысячах рублей)

Регионы	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Алтайский край	-	20 291
Краснодарский край	1 851	217 646
Красноярский край	31	-
Ставропольский край	343	-
Архангельская область	-	47 168
Астраханская область	-	26 097
Белгородская область	2	6 381
Брянская область	30	1 199
Владимирская область	432	4 471
Волгоградская область	1 874	53 606
Вологодская область	-	2 796
Воронежская область	755	85 925
Ивановская область	-	2 197
Иркутская область	-	2 763
Тверская область	-	37 034
Калужская область	-	1 534
Камчатский край	900	-
Кемеровская область	-	8 203
Кировская область	1 283 099	1 028 001
Костромская область	-	28 857
Самарская область	679 383	754 485
Курганская область	454	23 535
Курская область	-	2 831
г. Санкт- Петербург	5 742	45 108
Ленинградская область	14 583	14 308
Липецкая область	-	73 137
г. Москва	1 899 882	1 008 204
Московская область	259 980	155 429
Мурманская область	672	54 244
Нижегородская область	9 602	172 011
Новосибирская область	-	71 819
Омская область	143	25 602

Оренбургская область	27 338	226 528
Орловская область	171	79
Пензенская область	4 502	106 554
Пермский край	2 049 195	1 946 091
Псковская область	-	69 936
Ростовская область	1 709	145 408
Рязанская область	-	10 855
Саратовская область	1 281 974	1 068 941
Свердловская область	1 200 344	1 154 129
Смоленская область	-	208
Тамбовская область	-	29 709
Тульская область	-	64 860
Тюменская область	6 440	162 131
Ульяновская область	2 091	64 617
Челябинская область	1 681 956	1 755 623
Ярославская область	-	20 570
Республика Адыгея	-	25 665
Республика Башкортостан	2 472 952	2 478 092
Республика Дагестан	24	24
Республика Карелия	180	-
Республика Коми	4 622	78 264
Республика Марий Эл	5 289	71 103
Республика Мордовия	-	6 765
Республика Татарстан	3 020 899	3 079 217
Республика Удмуртия	5 862 497	5 853 147
Чувашская республика	440	19 900
Итого:	21 782 381	22 413 298

Основная часть операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат, осуществлялась Головным Банком, Московским филиалом, офисами в Пермском крае, республиках Башкортостан, Татарстан, Кировской, Челябинской, Саратовской и Свердловской областях.

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Долговые ценные бумаги, в т.числе	101 090	0
Облигации прочих эмитентов	101 090	0
Долевые ценные бумаги, в т.числе	0	0
Корпоративные акции	0	0
Резервы на возможные потери	(0)	(0)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 090	0

На 1 января 2017 года долговые ценные бумаги в портфеле для продажи отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, отсутствуют.

4.5.1. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, в %		Объем вложений, в тысячах рублей	
			На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
ООО «Новайт»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100	100	100 000	100 000
Резервы на возможные потери			X	X	(0)	(1 000)
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях					100 000	99 000

Банк является единственным участником общества.

4.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

На 1 января 2016 года и на 1 января 2017 года Банк не имел активов, «удерживаемых до погашения».

4.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	411 019	87 778	55	0	499	28 865	528 216
Поступления за год	3 296		1 821	7 650	18 319	54 776	187 207
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(49 748)	(1 774)	(1 876)	(4 284)	(18 460)	(53 644)	(215 850)
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	(35 874)	(1 774)		(486)			(31 548)
Списания за год	(13 874)		(1 876)	(3 798)	(18 460)	(53 644)	(184 302)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	(458)					(2 707)	(5 862)
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	364 109	86 004	0	3 366	358	27 290	481 127

В связи с внесением изменений Указанием №3503-У от 22.12.2014г. в Положение Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» входящие остатки на 01 января 2016 года пересчитаны в целях сопоставимости отчетных данных.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года за вычетом	129 000	0	1 414	0	528	0	156 651
Поступления за год	409 610	88 369	6 671		16 287	32 146	553 083
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(125 005)	(591)	0	0	0	0	(125 596)
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	(67 956)	(591)	0	0	0	0	(68 547)
Списания за год	(57 049)	0	(8 030)	0	(16 316)	0	(81 395)
Сформированный резерв на возможные потери за год	(2 586)	0	0	0	0	(3 281)	(5 867)
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	411 019	87 778	55	0	499	28 865	528 216

В 2016 и 2015 годах строительство основных средств не велось, договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Справедливая стоимость основных средств относится к Уровню 3 иерархии в иерархии справедливой стоимости. Оценка стоимости не осуществлялась.

По состоянию на 1 января 2017 года было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 33 278 тыс. руб., движимое имущество в сумме 1 724 тыс. руб. (на 1 января 2016 г.: недвижимое имущество учтено в сумме 32 146 тыс. руб., движимое имущество в сумме 3 033 тыс. руб.).

4.8. Информация об объеме и структуре прочих активов.

По состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	790 894	211 997	562 061	757	736	15 343
Начисленные проценты по финансовым активам	742 549	211 934	513 779	757	736	15 343
Прочие незавершенные расчеты	9 580		9 580			
Прочие финансовые активы	38 765	63	38 702			
Нефинансовые активы всего,	76 226	49 789		20 999	665	4 773
Предоплата за товары и услуги	22 602	1 603		20 999		
Расходы будущих периодов	665				665	
Прочие нефинансовые активы	52 959	48 186				4 773
Резерв на возможные потери по активам	(397 893)					
Итого прочие активы	469 227					

По состоянию на 1 января 2016 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	955 094	290 094	644 923		11 077	
Начисленные проценты по финансовым активам	924 205	298 850	614 278		11 077	
Прочие незавершенные расчеты	6 558		6 558			
Прочие финансовые активы	24 331	244	24 087			
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	85 178	788	5 163	75 744	3 033	
Предоплата за товары и услуги	20 241			20 241		
Расходы будущих периодов	5 193			5 193		
Прочие нефинансовые активы	60 744	788	5 613	50 310	3 033	
Резерв на возможные потери по	(545 842)					
Итого прочие активы	494 430					

В связи с внесением изменений Указанием №3503-У от 22.12.2014г. в Положение Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» входящие остатки на 01 января 2016 года пересчитаны в целях сопоставимости отчетных данных.

В составе прочих активов долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	1 10 0000
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	266 902	300 000
-от кредитных организаций-резидентов	266 775	300 000
-от кредитных организаций-нерезидентов	0	0
Счета типа "Лоро"	127	1 979
Итого средства кредитных организаций	266 902	1 401 979

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2016 и 2015 годов. По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	19	89
Текущие/расчетные счета	19	89
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	4 163 084	2 591 135
Текущие/расчетные счета	3 371 743	1 646 942
Срочные депозиты	502 017	853 208
Субординированные займы	289 324	90 985
Физические лица всего, в т.ч.:	20 070 189	20 833 832
Текущие/расчетные счета	791 468	898 637
Срочные депозиты	19 278 721	19 935 195
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными	24 233 292	23 425 056

Клиентская политика Банка ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими корпоративными клиентами, а также на активное привлечение и закрепление новых клиентов, в которых заинтересован Банк. В основе политики лежит принцип формирования единых подходов к организации привлечения и сопровождения клиентов во всех подразделениях Банка с целью оказания максимально качественного сервиса корпоративным клиентам.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики.

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
Отрасль экономики	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Торговля и услуги	2 838 472	1 433 609

Инвестиции и финансы	10 376	120 486
Недвижимость и лизинг	412 402	118 261
Производство	160 693	71 983
Транспорт и связь	30 756	58 499
Страхование	216 395	145 309
Строительство	76 376	92 700
Научно-исследовательские разработки	266 383	504 043
Прочие виды деятельности	151 250	46 334
Физические лица	20 070 189	20 833 832
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 233 292	23 425 056

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 и 2015 годов.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Субординированный займ	Доллар	27.12.2020	7,00%	109 324	90 985
Субординированный займ	руб.	15.12.2021	9,00%	50 000	0
Субординированный займ	руб.	15.12.2021	9,00%	50 000	0
Субординированный займ	руб.	15.12.2021	9,00%	50 000	0
Субординированный займ	руб.	26.08.2021	9,08%	10 000	0
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	20 000	0
Итого полученные субординированные займы				289 324	90 985

По решению органов управления Банка после согласования с Банком России были досрочно расторгнуты договора субординированных займов и возвращены кредиторам на сумму 180 000 тыс.рублей. На 01 января 2017 года учтен один договор субординированного займа на сумму 1 500 тыс.долларов. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

4.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Векселя всего, в т.ч. дисконтные	145 312	205 080
-до востребования	27 741	32 951
-от 30 дней до 90 дней	0	42 889
- от 1 года до 3 лет	276	129 240

-свыше 3 лет	117 295	0
Итого выпущенные долговые обязательства	145 312	205 080

В таблице указана информация по срокам оставшимся до погашения векселей. По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги удерживали 7 контрагентов (на 1 января 2016 года -3 контрагента). Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

Сумма начисленного дисконта на конец года составила 16 836 тыс.руб. (на 1 января 2016 года 21 970 тыс.руб.). Сроки погашения дисконтных векселей март-декабрь 2017 года, декабрь 2018 года, февраль-март 2019 года. Эффективная ставка доходности составляет от 8,0% до 11,5% в зависимости от выпуска (1 января 2016 года: сроки погашения 2016-2019 г.г., эффективная ставка доходности составляет от 8,0% до 11,5% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.12. Информация об объеме и структуре и изменении прочих обязательств.

По состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	117 845	1 667	25 297	24 397	29 045	37 439
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	116 178	0	25 297	24 397	29 045	37 439
Прочие финансовые обязательства	1 667	1 667	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	85 036	5 838	7 181	5 221	28 239	38 557
Налоги к уплате	7 906	2 786	5 120	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	77 130	3 052	2 061	5 221	28 239	38 557
Итого прочие обязательства	202 881	7 505	32 478	29 618	57 284	75 996

По состоянию на 1 января 2016 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	155 758		51 492	10 750	25 060	68 456
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	153 566		49 300	10 750	25 060	68 456
Прочие финансовые обязательства	2 192		2 192			
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	29 529	11 763	6 304	11 462		
Налоги к уплате	17 268	10 820	1 242	5 206		

Прочие нефинансовые обязательства	6 005	943	5 062			
Доходы будущих периодов	6 256			6 256		
Итого прочие обязательства	185 287	11 763	57 796	22 212	25 060	68 456

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

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

(в тысячах рублей)	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	396 672 547	0,001	396 672 547	0,001
Привилегированные акции	449 435	0,001	449 435	0,001
Итого уставный капитал	397 121 982	0,001	397 121 982	0,001
Собственные обыкновенные акции, выкупленные у акционеров	26 132 404	150 000		
Эмиссионный доход		1 136 932		1 136 932
ИТОГО эмиссионный доход		1 136 932		1 136 932

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 0,001 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров (если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.)

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.

В июле 2016г. Банком выкуплена часть собственных обыкновенных акций в количестве 26 132 404 шт. на сумму 150 000 тыс.руб. Дата перехода прав собственности на указанные акции 15 июля 2016 г.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 г.	2016 г.
Расходы/(возмещение) по НДС	29 945	35 860
Расходы по налогу на имущество	2 056	4 153
Расходы по транспортному налогу	7	5
Расходы по налогу на землю	88	143
Плата за загрязнение окружающей среды	240	240
Итого налоги сборы, относимые на расходы	32 336	40 401
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	23 863	33 131
Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(7 847)	4 651
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	48 352	78 183

5.2. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют. В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	23 863	33 131
Изменения +/- отложенного налогообложения связанные:	(7 847)	4 651
- с возникновением и списанием временных разниц	(7 847)	4 651
Расходы по налогу на прибыль	16 016	37 782

5.3. Операционные расходы.

Виды выплат	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	За 2015 г.	За 2016 г.
	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в т.ч.	(509 168)	(553 914)
- Заработная плата и премии	(401 045)	(436 511)
- Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(105 039)	(110 992)
- Прочие выплаты персоналу	(3 084)	(6 411)
Страхование	(82 411)	(87 905)
Расходы на содержание имущества	(42 899)	(28 904)
Расходы на аренду	(87 684)	(70 698)
Амортизационные отчисления	(39 408)	(48 512)

Расходы на рекламу	(66 689)	(42 065)
Расходы на обеспечение безопасности	(6 617)	(7 937)
Расходы на услуги связи	(33 676)	(37 161)
Плата за профессиональные услуги	(7 024)	(7 362)
Судебные издержки	(317)	(1 688)
Прочие	(254 090)	(204 375)
Итого операционных расходов	(1 129 983)	(1 090 521)

Информация об общей величине выплат (вознаграждений), включая основной управленческий персонал, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице.

Виды выплат	2015 г.	2016 г.
Среднесписочная численность персонала, чел., всего:	937	730
В т.ч. основной управленческий управленческий персонал	10	10
Краткосрочные вознаграждения , выплаченные в отчетном году, тыс. руб. , всего:	509 168	553 914
В т.ч. основной управленческий управленческий персонал	52 900	54 955
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	10,4%	9,9%

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности не выплачивались. Порядок расчетов и условия выплат вознаграждений установлены «Положением об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк», утвержденным Советом директоров 30.09.2016г.

5.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований, и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

(в тысячах рублей)	2015 г.	2016 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	2 049	265
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(1 904)	(327)
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	145	(62)

Убыток от выбытия за 2016 год отражен в составе операционных расходов, за прошлый год доход от выбытия отражен в составе операционных доходов.

Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2016 году в судебные органы не поступали.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями

нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не осуществлялось.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка осуществляется по стандартам «Базель III» согласно Положения ЦБ РФ №395-П от 28.12.2012г. "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")". Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с Положением в качестве статей, составляющих собственные средства кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков» Банком России установлен минимальный допустимый размер отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска- «норматив достаточности собственных средств (капитала)» на 1 января 2017 года — 8%, минимальный размер отношения величины базового капитала к величине активов — 4,5%, минимальный размер отношения величины основного капитала к величине активов — 6%.

Банк на ежедневной основе контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) и ежемесячно предоставляет в территориальное учреждение Банка России информацию о достаточности собственных средств.

В течение 2016 года и 2015 года требования к капиталу Банком не нарушались и норматив достаточности собственных средств (капитала) не достигал значения ниже законодательно установленного уровня.

Далее приводятся информация об уровне достаточности капитала - отдельных составляющих расчета размера собственных средств с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	На 1 января 2017 г.	Наименование показателя	Номер строки	На 1 января 2017 г.
1	2		3	4		5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 534 054	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 534 054	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из них сформированный: -обыкновенными акциями -привилегированными акциями	1	1 534 054 396 673 449
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	23 727 035	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	90 985	"Инструменты дополнительного капитала", всего, из них: субординированные кредиты	46,47 47	167 569 72 788
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, из них:	10	453 837	X	X	X

3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего	X	3 366	X	X	X
3.1.2	Иные нематериальные активы, (кроме деловой репутации)	X	3 366	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	2 020
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал.	X		Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 346
4	«Отложенный налоговый актив», всего	9	99 708	X	X	X
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего	20	0	X	X	X
6	Собственные акции, выкупленные у акционеров, всего, в том числе:	25	150 000	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	150 000	Вложения в собственные акции (доли)	16	90 000
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X		Собственные акции, выкупленные у акционеров, подлежащие поэтапному исключению.	41.1.2	60 000
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	3, 5, 6, 7	20 525 620	X	X	X

На 1 января 2016 года

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	На 1 января 2016 г.	Наименование показателя	Номер строки	На 1 января 2016 г.
1	2		3	4		5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23,24,25	1 534 054	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 534 054	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из них сформированный: -обыкновенными акциями -привилегированными акциями	1	1 534 054 396 673 449
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14,15	24 500 194	X	X	X
2.2	субординированные кредиты,	X	289 324	"Инструменты	46,47	345 764

отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала", всего		
X	X	X	из них: субординированные кредиты	47	289 324
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10 499 351	X	X	X
4	«Отложенный налоговый актив», всего	9 104 358	X	X	X
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего	19 27	X	X	X
6	"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 22 850 706	X	X	X

На 1 января 2017 года капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 3179 668 тысяч рублей. Информация о составляющих компонентах собственных средств приведена в таблице ниже. Субординированный займ, привлеченный Банком, удовлетворяют требованиям "Базель III" и включается в расчет капитала по остаточной стоимости.

(в тысячах рублей)

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Уставный капитал	396 956	396 916
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	1 575 066	1 586 977
Источники базового капитала	3 153 382	3 165 253
Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	0	(3 366)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	(150 000)
Базовый капитал	3 153 382	3 153 382
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 153 382	3 011 887
Прибыль отчетного года	56 546	94 993
Субординированный кредит	289 324	72 788
Дополнительный капитал	345 870	167 781
Собственные средства (Капитал)	3 499 252	3 179 668

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в сумме, не превышающей размер основного капитала.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага.

В отчетном периоде Банк не нарушал числовые значения нормативов, установленных Банком России в целях ограничения принимаемых банками рисков.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

По состоянию на 1 января 2017 года остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Основным источником прироста в отчетном году является операционная деятельность Банка. Приток средств от полученных процентных и комиссионных доходов был направлен на кредитование клиентов и приобретение ценных бумаг. Приrost денежных средств и их эквивалентов в 2016 году составил 90 598 тыс.рублей (в 2015 — 686 584 тыс.руб.).

8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

	За 2015 г.	За 2016 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>	Сумма. прироста/оттока	Сумма. прироста/оттока
Денежные средства от операционной деятельности	(2089 751)	527 192
Денежные средства от инвестиционной деятельности	2015 807	113 997
Денежные средства от финансовой деятельности	0	(150 000)

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в организационной структуре Банка создан Департамент управления рисками, подразделение независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. В рамках установленных полномочий по принятию решений по управлению рисками участвуют уполномоченные органы управления Банка, Кредитный Комитет Банка, уполномоченные должностные лица структурных подразделений Банка.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе управления рисками», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в сфере управления рисками. В соответствии со Стратегией развития Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

Под управлением банковскими рисками понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.
- определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

9.5. Политика в области снижения рисков.

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения при совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением об организации управления риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

9.6. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

9.6.1. Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основными факторами кредитного риска для Банка в 2016 году являлись:

- нестабильность экономической ситуации в стране и в регионе (достаточно высокая инфляция, неблагоприятная ситуация на отдельных рынках – прежде всего это рынок финансовых услуг, оптовая и розничная торговля);
- ухудшение материального положения заемщиков - физических лиц или финансового состояния заемщиков - юридических лиц;
- изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение).

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансовом отчете. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В рамках установленных полномочий по принятию кредитных решений участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Председатель Совета директоров), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные должностные лица структурных подразделений Банка).

Полномочия принятия кредитных решений:

- Общее собрание акционеров принимает решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и при одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- Совет директоров Банка разрабатывает и принимает Стратегию развития; утверждает Политику по управлению банковскими рисками и Кредитную политику Банка; одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет сделки по кредитованию связанных с Банком лиц в случаях превышения установленных лимитов кредитования связанных с Банком лиц;
- Правление Банка принимает решения о заключении сделок по предоставлению кредитов на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату; принимает решения о реклассификации ссудной задолженности, превышающей установленный Советом директоров Банка лимит.
- Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредитов на индивидуальных условиях, изменении (реструктуризации) условий кредитов, по вопросам особенностей оценки кредитного риска согласно требований нормативных документов Банка России, не отнесенным к компетенции органов управления Банка; устанавливает лимиты на контрагентов по активным операциям Банка; разрабатывает рекомендации для принятия мер по минимизации кредитного риска Банка.

- Департамент управления рисками разрабатывает методы и модели оценки и контроля кредитных рисков в розничном сегменте, правила проведения и контроля банковских операций и иных сделок в части, связанной с выявлением, оценкой, принятием и контролем рисков

Используется методика оценки кредитной емкости заемщика, рассчитывается норма возврата средств Банка в случае дефолта заемщика, определяется вероятность его дефолта. Для определения потенциальных потерь, Банк использует инструменты стресс – тестирования.

Банк использует различные методы минимизации кредитного риска:

- разработка и своевременная актуализация внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.
- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.
- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.
- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.
- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения.
- качественная и объективная оценка кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.
- последующее администрирование исполнения условий кредитных договоров, состояния расчетных счетов действующих заемщиков, расчетов по текущим обязательствам по заработной плате, налогам и сборам, по банковским кредитам, анализ выполнения плановых показателей ТЭО в целях комплексного анализа финансового состояния заемщиков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.
- своевременная диагностика «проблемных» кредитов, осуществление комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов.
- повышение технологичности бизнес-процессов по выдаче и мониторингу кредитов и обеспечения, развитие продуктового ряда кредитов, выдача которых осуществляется на основе стандартных (унифицированных) подходов и стоп-факторов.

Для Банка, при кредитовании заемщиков, предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом или договором).

Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам является залог имущества, т.е. имущество, из стоимости которого Банк как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить преимущественное удовлетворение перед другими кредиторами.

Залоговая стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту. При определении залоговой стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен. При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента.

В зависимости от вида кредитного продукта, Банк определяет размер необходимого обеспечения исходя из размера предоставляемого кредита или наоборот, размер предоставляемого кредита исходя из размера предоставляемого обеспечения.

Банк не удовлетворяет кредитные заявки в тех случаях, когда реализация залога является единственным источником погашения кредита. Банком оценивается финансовое состояние заемщика и наличие альтернативных денежных потоков.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия. При портфельной оценке кредитный риск оценивается количественно через коэффициент кредитного риска (уровень резервирования). Данный показатель рассчитывается как по каждому направлению в целом и в разрезе однородных ссуд.

В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент ответственным подразделением производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Финансовым комитетом Банка утверждается лимит. Казначейство осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

Оценка финансового состояния контрагента производится с установленной периодичностью: по банкам ежемесячно, по корпоративным эмитентам ежеквартально, на постоянной основе отслеживается рыночная ситуация. При выявлении существенных факторов риска приостанавливается лимит на контрагента и закрываются текущие сделки.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком,

- разработка и своевременная актуализации внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.
- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.
- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.
- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.
- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения.
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита;
- при кредитовании заемщиков – субъектов МСБ применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	Доля, %	На 1 января 2017 г.	Доля, %
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 451 254	10	288 919	1
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	2 159 453	9	2 180 243	10
Оптовая и розничная торговля	1 074 099	4,5	876 187	4
Обрабатывающие производства	514 223	2,1	38 005	0,2
Транспорт и связь	8 352	0,1	13 948	0,1
Строительство	70 809	0,3	144 390	0,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	369 325	1,5	183 119	1
Сельское хозяйство	0	0	314	0
Прочие виды деятельности	122 645	0,5	924 280	4
Ссуды физическим лицам	19 622 928	81	20 232 931	89
Итого ссудной задолженности	24 233 635	100	22 702 093	100

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. Географическое распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации представлено в информации об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу»

Информация о совокупном объеме кредитного риска.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в таблице ниже.

(в тысячах рублей)

Показатель	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,	30 667 275	29 976 864
<i>из них:</i>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 222 576	4 642 346
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 526 185	380 115
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	505 237	76 023
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	21 279 178	20 311 843
Резервы под активы IV-й группы риска	3 453 869	3 000 873
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	17 825 309	17 310 970
Активы с пониженным коэффициентом риска	1 739 124	551 219
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска	18	1
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	148 832	91 985
Активы с повышенными коэффициентами риска	397 242	3 339 560
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	30 055	365 982
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	580 965	3 552 496
Кредиты на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска	2 503 970	931 781
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска	955 418	308 034
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	2 869 835	1 021 569
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	21 930 178	22 053 043
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	3 629 701	3 359 302
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 800 603	1 855 831
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 829 098	1 503 471
Резервы под условные обязательства кредитного характера	45 837	70 130

Показатель	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 783 261	1 461 711
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	8 976	11 477
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым	13 464	17 215

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

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

Далее представлена информация об объемах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах рублей)	Ссуды клиентам — кредитным	Ссуды клиентам — юридическим лицам не кредитным	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	4 498	26 499	30997
- на срок от 31 до 90 дней	0	1 615	20 541	22156
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	12 756	12756
- на срок более 180 дней	0	31 579	1 363 619	278633
Всего просроченной задолженности	0	37 692	1 423 415	1 461 107

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6 % от общей величины ссудной задолженности.

Далее представлена информация об объемах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по состоянию на 1 января 2016 года:

(в тысячах рублей)	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам — юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	39	17 172	17 211
- на срок от 31 до 90 дней	0	344	21 919	22 263
- на срок от 91 до 180 дней	0	8 137	48 354	56 491
- на срок более 180 дней	0	27 530	1 809 420	1 836 950
Всего просроченной задолженности	0	36 050	1 896 865	1 932 915

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 10 % от общей величины ссудной задолженности.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	41 472	0	0	41 472
- на срок от 31 до 90 дней	50 923	0	0	50 923
- на срок от 91 до 180 дней	31 381	0	0	31 381
- на срок более 180 дней	88 158	0	0	88 158
Всего просроченной задолженности	211 934	0	0	211 934

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	55 843	331	0	56 174
- на срок от 31 до 90 дней	50 373	3 410	0	53 783
- на срок от 91 до 180 дней	71 424	363	0	71 787
- на срок более 180 дней	110 317	1 205	0	111 522
Всего просроченной задолженности	287 957	5 309	0	293 266

Далее приводится информация по просроченной задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности.

(в тысячах рублей)

Отрасль	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Строительство	490	370
Сельское хозяйство	-	-
Обрабатывающие производства	19 189	19 985
Транспорт	99	-
Оптовая и розничная торговля	7 779	8 347
Операции с недвижимым имуществом	7 260	7 738
На завершение расчетов	1 195	1 009
Прочие	38	243
Общий итог	36 050	37 692

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, приходится на предприятия обрабатывающих производств, оптовой и розничной торговли, а также занимающихся операциями с недвижимым имуществом.

Далее представлена информация о географическом распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации.

(в тысячах рублей)

Регионы	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.
Кировская область	1 300	1 240
Свердловская область	7 515	7 713
Республика Удмуртия	31 686	28 739
Итого:	36 050	37 692

Просроченная задолженность юридических и физических лиц по регионам приведена в таблице.

(в тысячах рублей)

Регионы	На 1 января 2017 г.	Доля в %	На 1 января 2016 г.	Доля в %
Астраханская область	22	0	0	0
Архангельская область	39	0	0	0
Брянская область	0	0	3	0
Волгоградская область	23	0	11	0
Владимирская область	138	0,01	194	0,01
Вологодская область	1	0	0	0
Воронежская область	97	0,01	0	0
Иркутская область	2	0	0	0
Кировская область	73 472	5,03	101 062	5
Курганская область	11	0	1	0
Костромская область	9	0	0	0
Краснодарский край	253	0,02	0	0
Самарская область	64 962	4,45	62 649	3
Ставропольский край	0	0	137	0,01
Ленинградская область	559	0,04	0	0
Липецкая область	36	0	0	0
г. Санкт-Петербург	84	0,01	28	0
г. Москва	2 151	0,15	487	0,03

Московская область	804	0,06	1 928	0,1
Мурманская область	1	0	0	0
Нижегородская область	109	0,01	0	0
Новосибирская область	546	0,04	0	0
Омская область	4	0	0	0
Оренбургская область	859	0,06	258	0,01
Пензенская область	310	0,02	275	0,01
Пермский край	193 586	13,25	223 476	11,6
Ростовская область	251	0,02	0	0
Саратовская область	137 589	9,42	181 382	9,4
Свердловская область	119 190	8,16	169 657	8,8
Тюменская область	858	0,06	402	0,02
Тамбовская область	73	0	0	0
Тульская область	58	0	0	0
Тверская область	17	0	0	0
Ульяновская область	79	0,01	0	0
Челябинская область	142 354	9,74	191 532	10
Ярославская область	8	0	0	0
Республика Адыгея	43	0	0	0
Республика Башкортостан	240 976	16,49	398 183	20,6
Республика Дагестан	24	0	24	0
Республика Коми	5	0	0	0
Республика Марий Эл	19	0	51	0,01
Республика Татарстан	202 197	13,84	245 879	13
Республика Удмуртия	279 280	19,11	355 296	18,4
Чувашская республика	8	0	0	0
Итого:	1 461 107	100	1 932 915	100

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай

просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя их целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам составляет 3914 704 тыс. руб., созданный резерв по данным ссудам – 737 417 тыс.руб. Реструктурированные ссуды составляют 17% от величины ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам составляла 4325 320 тыс. руб., созданный резерв по данным ссудам – 1125 241 тыс. руб. Реструктурированные ссуды составляли 18% от общей величины ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка просроченной и реструктурированной задолженности не было. Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

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

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Просроче нная зadolжен ность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	22 413 174	19972	17307366	1274071	1489563	2322202	1461105	3264898	210751	147890	726876	2179381
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	288 919	288 919	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	52792	165	4523	366	9920	37818	35674	43964	33	98	6015	37818
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	678869	0	212160	107236	57898	301575	176260	308441	3007	9128	18714	277592

Реструктурированные ссуды	3914704	0	1940548	815282	727744	431130	981916	737417	23890	57312	330594	325621
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Просрочен ная задолженн ость	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	21782380	831471	15514753	1332580	517446	3586130	1932914	3887651	207699	144696	182155	3353101
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	2451254	2451254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5478	5478	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	45975	2273	9241	434	92	33935	27897	34469	381	106	47	33935
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	854197	0	201294	97972	85074	469857	592623	461067	3381	8421	33736	415529
Реструктурированные ссуды	4325320	244000	1711075	894612	404781	1070853	155622	1125241	25898	73298	131296	894926
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о характере и стоимости, полученного обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах рублей)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение II категории качества			

Недвижимость	1 442 895	633 910	2 076 805
Транспортные средства	50 777	21 722 942	21 773 719
Закладные	0	878 859	878 859
Товары в обороте	0		0
Итого	1 493 672	23 235 711	24 729 383

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение II категории качества			
Недвижимость	1 204 943	4 866 808	6 071 751
Транспортные средства	3 668	16 909 678	16 913 346
Закладные		1 059 832	1 059 832
Товары в обороте	3 101		3 101
Итого	1 211 712	22 836 318	24 048 030

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

На отчетную дату, полученное по кредитным договорам обеспечение, не принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг, активов, удовлетворяющих требованиям Положения №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами». Все ценные бумаги, приобретенные Банком, входят в Ломбардный список.

Объем активов, предоставленных в обеспечение по кредитам Банка России составляет на 1 января 2017г. 1160 448 тыс.рублей. На 1 января 2016 года у Банка отсутствовали такие операции с Банком России.

В качестве обеспечения по привлеченному межбанковскому кредиту от АО «МСП Банк» Банком предоставлено обеспечение в виде кредитов первой категории качества в сумме 52 059 тыс.рублей.

9.6.2. Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного, фондового и валютного рисков.

Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка.

Размер вероятностных потерь по портфелю долевого ценных бумаг оценивается на основе методологии оценки стоимости под риском (Value at Risk, далее - «VaR»). Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности.

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

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

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных. Все используемые данные основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

(в тысячах рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	3 105 299	0	0	3 105 299
- Долговые инструменты	3 105 299	0	0	3 105 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	99 000	99 000
- Долговые инструменты	0	0	99 000	99 000

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2016 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

(в тысячах рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	1 847 231	2	0	1847 233
- Долговые инструменты	1 847 231	2	0	1847 233
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	101 090	0	100 000	201 090
- Долговые инструменты	101 090	0	100 000	201 090

Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов. При отсутствии стоимости для покрытия рисков Банк создает резервы на возможные потери.

На 1 января 2017 года торговый портфель Банка состоит из ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска и /или/ эмитента, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже «BBB-».

Процентный риск.

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

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели банка, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок.

Идентификацию и измерение процентного риска, в том числе проведение процедуры стресс-тестирования, осуществляет ответственное подразделение Банка.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2017 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	740794	1570006	2413797	4616633	14991225	24332455
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	3270	17138	16537	88803	89913	215661
Внебалансовые требования	82548	671299	19890	1100034	0	1873771
Итого процентных активов	826612	2258443	2450224	5805470	15081138	26421887
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1103307	0	0	0	0	1103307
Средства кредитных организаций	300847	0	0	0	0	300847
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3837276	3065519	3887393	3134832	9326386	23251406

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	32951	42889	0	9255	119985	205080
Собственные средства	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	78483	619670	19149	1100898	0	1818200
Итого процентных обязательств	5352864	3728078	3906542	4244985	9446371	26678840
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	-4526252	-1469635	-1456318	1560485	X	X

На 1 января 2016 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1978885	2510510	2714698	4454632	13460571	25119296
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	1449	12569	64544	96269	41811	216642
Внебалансовые требования	390676	460337	67978			918991
Итого процентных активов	2371010	2983416	2847220	4550901	13502382	26254929
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	250029	298	457	910	19724	271418
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3758082	3300309	2517819	6882089	8031576	24489875

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	27741	0	0	0	117571	145312
Собственные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	383	398	1830	1437	0	4048
Внебалансовые обязательства	410514	474678	68394	0	0	953586
Итого процентных обязательств	4446749	3775683	2588500	6884436	8168871	25864239
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0,53	0,65	0,76	0,72	X	X

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом.

На 1 января 2017 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	173500.29	48985.87	36407.95	(15604.85)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(173500.29)	(48985.87)	(36407.95)	15604.85
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

На 1 января 2016 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	79 567,23	26 407,84	-6 468,00	23 335,35
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-79 567,23	-26 407,84	6 468,00	-23 335,35
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного гэта (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 — 1,1.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Для управления валютным риском в Банке используются как обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), так и инструменты VaR – анализа, предполагающие оценку потенциальных потерь по основным валютным парам и выработку рекомендаций об оптимальности открытых валютных позиций.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс – тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Банк в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность. В качестве гипотетических сценариев предполагается, что дневная волатильность курсов иностранных валют относительно российского рубля принимается равной: 10, 20, 30%%.

Управление валютным риском осуществляется:

- хеджированием открытых валютных позиций по отношению к рублю путем открытия валютных позиций в других валютах или валютных парах, с возможным использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов;
- оперативным управлением валютно-обменными курсами для клиентов Банка, и курсами межбанковских сделок на основе непрерывного мониторинга движения валютных курсов на российском и международном рынках FOREX;
- лимитированием объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- отказом от риска – разрывом отношений с контрагентом, прекращением операций, закрытием позиций по финансовому инструменту;
- изменением состава риска – заменой операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. Банк не допускал нарушение валютной позиции.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>		В рублях	В долларах США	В Евро	В фунтах стерлингов	В юанях	Итого
Активы							
1	Денежные средства	1 255 654	297 993	211 723	19	0	1 765 389
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 892 726	0	0	0	0	1 892 726
3	Средства в кредитных организациях	112 322	199 656	677 062	377	8	989 425
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 105 299	0	0	0	0	3 105 299
5	Чистая ссудная задолженность	18 838 328	598 925	0	0	0	19 437 253

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 000	0	0	0	0	99 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	453 837	0	0	0	0	453 837
9	Прочие активы	668 143	2 802	32	0	0	670 977
10	Итого активов	26 425 309	1 099 376	888 817	396	8	28 413 906
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 100 000	0	0	0	0	1 100 000
12	Средства кредитных организаций	300 065	0	1 914	0	0	301 979
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 685 006	1 376 161	363 610	279	0	23 425 056
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	205 080	0	0	0	0	205 080
16	Прочие обязательства	201 138	1 725	19	0	0	202 882
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	70 130	0	0	0	0	70 130
18	Итого обязательств	23 561 419	1 377 886	365 543	279	0	25 305 127
	Чистая балансовая позиция		-278 510	523 274	117	8	

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2016 года

	<i>(в тысячах рублей)</i>	В рублях	В долларах США	В Евро	В фунтах стерлингов	В юанях	Итого
Активы							
1	Денежные средства	748 359	291 051	255 005	165	0	1 294 580
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	927 996	0	0	0	0	927 996
3	Средства в кредитных организациях	240 017	305 783	1 756 042	1 779	11	2 303 632

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 633 279	213 954	0	0	0	1 847 233
5	Чистая ссудная задолженность	19 453 796	892 188	0	0	0	20 345 984
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	201 090	0	0	0	0	201 090
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	530 716	0	0	0	0	530 716
9	Прочие активы	681 758	1 378	0	0	0	683 136
10	Итого активов	24 417 011	1 704 354	2 011 047	1 944	11	28 134 367
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	266 902	0	0	0	0	266 902
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 268 378	796 999	167 510	405	0	24 233 292
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 443	0	0	0	0	49 443
15	Выпущенные долговые обязательства	145 312	0	0	0	0	145 312
16	Прочие обязательства	181 803	2 466	75	1 283	0	185 521
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 283	2 554	0	0	0	45 837
18	Итого обязательств	23 955 015	802 019	167 585	1 688	0	24 926 307
	Чистая балансовая позиция		902 335	1 843 462	256	11	

Фондовый риск.

Фондовый риск- риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции/облигации;
- изменения волатильности цен на акции/облигации.

Ограничение фондового риска производится с помощью лимитирования операций в зависимости от уровня платежеспособности эмитентов и рыночных факторов, предопределяющих ожидания в части стоимости их ценных бумаг. Так же, воздействие фондового риска регулируется показателем «Рыночный риск» в соответствии с методикой Банка России в части ограничения потенциальных потерь от торгового портфеля ценных бумаг.

В торговом портфеле Банка долевые ценные бумаги на отчетную дату отсутствуют.

9.6.3. Операционный риск.

Операционный риск - 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 сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, (в тысячах рублей)
2013	3 141 780
2014	3 566 306
2015	2 680 391
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	3 129 492
Размер операционного риска	469 424

Уровень операционного риска контролируется Банком на постоянной основе. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве дополнительного инструмента мониторинга операционного риска Банком применяется методика коэффициентов, позволяющая оценить подверженность Банка операционному риску. Также применяются коэффициентные методы, заключающиеся в определении потерь по операционному риску, покрытию рисков капиталом. Указанные методы предусматривают граничные значения коэффициентов, по которым выносятся оценка уровня потерь и покрытия рисков капиталом. По результатам оценки операционного риска за 2016 год установлено, что уровень операционного риска в Банке «низкий» (при возможной оценке «низкий/повышенный/высокий»).

Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий, осуществление последующего контроля правильности отражения в бухгалтерском учете операций, разграничение исполнительских и контрольных функций, формирование корпоративной культуры Банка.

С целью мониторинга и оценки операционного риска в Банке ведется каталог операционных рисков. В каталоге фиксируются события и факторы операционного риска, которые классифицируются по основным направлениям деятельности Банка. Оценка уровня риска осуществляется исходя из соотношения суммы потерь и размера капитала. Информация о выявленных фактах и событиях операционного риска ежемесячно доводится до Правления и Президента Банка.

9.6.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется Казначейством Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка;

- оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах;

- анализ платежных потоков, оценка величины чистого оттока обязательств Банка;

- оценка изменения характеристик платежеспособности Банка;

Одним из инструментов управления риском ликвидности Банка

- является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным изменением ликвидной позиции. При стресс-тестировании риска ликвидности Банком используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий;

- составление прогнозного баланса потребности в ликвидности на сроки 1 неделя и 1 месяц. На основании баланса выставляются лимиты на активные операции, которые доводятся до подразделений Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Данный метод позволяет снизить риск излишней ликвидности. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций, краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Просроченные активы и средства на счетах обязательных резервов в Банке России, Банк, руководствуясь принципом осторожности, не рассматривает как ликвидные.

Совпадение или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения имеют основополагающее значение для управления ликвидностью. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях.

Уровень риска ликвидности Банка жестко лимитируется нормами пруденциального надзора. Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности:

Показатель	На 1 января 2017г.	На 1 января 2016г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	108,2	66,0
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	91,5	94,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	108,6	105,9

9.6.5. Правовой риск.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные

органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

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.

9.6.6. Стратегический риск.

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

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. План составляется в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов с учетом внешних и внутренних факторов развития, и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка.

Разделение ответственности в управлении стратегическим риском органы управления Банком распределяют следующим образом: Общее собрание акционеров и Совет директоров Банка несут ответственность за внешние факторы риска. Под внешними факторами риска понимается принятие неверных стратегий развития Банка, недофинансирование и т.д. Президент и Правление Банка несут ответственность за соответствие оперативных решений выбранной стратегии развития Банка.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

9.6.7. Риск 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.

Основными принципами управления репутационным риском являются:

- раскрытие информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в сети Интернет.
- недопустимость вовлечения Банка и его служащих в противоправную деятельность.
- своевременное исполнение всех обязательств перед клиентами Банка.
- реагирование на предложения и жалобы клиентов Банка.
- мониторинг СМИ.
- формирование имиджа Банка.
- соблюдение принципов профессиональной этики.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», Банк на постоянной основе осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

9.6.8. Страновой риск.

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

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

9.6.9 Информация об управлении капиталом.

Процедуры управления капиталом включены в систему управления рисками. Система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала, соблюдением лимитов по рискам осуществляется Банком на ежедневной основе ответственными подразделениями согласно внутренних документов и регламентов. Капитал, имеющийся в распоряжении Банка, для покрытия значимых рисков по всем бизнес направлениям, определенным стратегией развития Банка, на отчетную дату оценен как достаточный.

В отчетном году в целях увеличения капитала Банк не проводил дополнительную эмиссию акций.

В соответствии с протоколом №33 от 09 июня 2016 года решением общего собрания акционеров Банка принято решение дивиденды не выплачивать. В течении отчетного года дивиденды не выплачивались.

10. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.

Банк не совершал сделок по приобретению прав требований в 2016 и в 2015 годах.

В части уступленных прав требований совершение Банком сделок имеет эпизодический характер и не влияет существенно на результаты деятельности Банка.

В течении 2016 года Банком уступлено прав требований по ссудам физических лиц на сумму 7 532 тыс.руб. (в 2015 году на сумму 173 563 тыс.руб.), Банк уступил требования по номиналу (в 2015 году- убыток составлял 151 626 тыс.руб.).

В перспективе Банк не планирует развитие данного направления.

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

В отчетном году Банк не размещал публично ценные бумаги и не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов, от общих доходов Банка.

На 1 января 2017 года анализ деятельности Банка по географическим секторам демонстрирует следующее разделение:

(в тысячах рублей)		Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы					
1	Денежные средства	1 255 654	509 735	0	1 765 389
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 892 726	0	0	1 892 726
3	Средства в кредитных организациях	976 673	12 752	0	989 425
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 905 659	0	199 640	3 105 299
5	Чистая ссудная задолженность	19 151 834	285 419	0	19 437 253

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 000	0	0	99 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	453 837	0	0	453 837
9	Прочие активы	668 760	2 217	0	670 977
10	Итого активов	27 404 143	810 123	199 640	28 413 906
Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 100 000	0	0	1 100 000
12	Средства кредитных организаций	301 979	0	0	301 979
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 403 113	2 975	18 968	23 425 056
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	205 080	0	0	205 080
16	Прочие обязательства	202 774	3	105	202 882
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	70 130	0	0	70 130
18	Итого обязательств	25 283 076	2 978	19 073	25 305 127
Чистая позиция		2 121 067	807 145	180 567	

На 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>		Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы					
1	Денежные средства	748 359	546 221	-	1 294 580
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	927 996	-	-	927 996
3	Средства в кредитных организациях	2 298 469	5 163	-	2 303 632
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	1 536 681	310 552	-	1 847 233
5	Чистая ссудная задолженность	19 897 364	447 754	866	20 345 984
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	201 090	-	-	201 090

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	530 716	-	-	530 716
9	Прочие активы	488 574	3 350	6	491 930
10	Итого активов	26 629 249	1 313 040	872	27 943 161
Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	266 902	-	-	266 902
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 216 652	3 185	13 455	24 233 292
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 443	-	-	49 443
15	Выпущенные долговые обязательства	145 312	-	-	145 312
16	Прочие обязательства	185 206	4	77	185 287
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	45 828	-	9	45 837
18	Итого обязательств	24 909 343	3 189	13 541	24 926 073
Чистая позиция		1 719 906	1 309 851	-12 669	3 017 088

12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные Банку и акционерам и прочие связанные с Банком стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала, а также родственников акционеров.

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

(в тысячах рублей)

	Акционеры		Управленческий персонал		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам			1 623	12,89			443 065	10,46	444 688

Резерв на возможные потери по ссудам	33	2,06			13 574	3,06	13 607
Инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резервов			100 000				100 000
Резерв на возможные потери			1 000				1 000
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	18				10 115		10 133
Резерв на возможные потери по прочим активам	0,4	2,06			5 920	58	5920,4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 383	6,12	55 400	0	1 128 836	1,92	1 319 958
Прочие обязательства	42				411		453

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

(в тысячах рублей)

	Акционеры		Управленческий персонал		Дочерняя компания		Прочие связанные		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам			28 766	24,56			325 576	35,1	354 342
Резерв на возможные потери по ссудам			1 315				6 722		8 037
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					100 000				100 000
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери									
Резерв на возможные потери по прочим активам									
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			12 418	11,2	37 523		143 332	10,21	193 273
Прочие обязательства									

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

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	206			32 540	32 746
Процентные расходы	(11 376)			(18 008)	(29 384)
Комиссионные доходы	4		64	9 443	9 511
Изменение резерва на возможные потери	(6)			13 001	12 995
Операционные расходы	(54 955)				(54 955)

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

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы		940		32 748	33 688
Процентные расходы		(7 778)		(82 553)	(90 331)
Комиссионные доходы		40	7	761	808
Изменение резерва на возможные потери		4		(2 978)	(2974)
Операционные расходы		(83 540)		(1 522)	(1 522)

По состоянию на 1 января 2017 года требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, как и на 1 января 2016 года.

По сделкам со связанными сторонами, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, для снижения вероятности возникновения рисков потерь и минимизации их негативного влияния на финансовую устойчивость Банка, разработана система лимитов, включающая в себя индивидуальные лимиты, совокупные лимиты, а также лимиты в разрезе категорий связанных с Банком лиц.

Система принятия решений по лимитам является двухуровневой и включает в себя решения, принимаемые Советом Директоров Банка, и решения, принимаемые уполномоченными комитетами Банка.

В 2016 году все сделки со связанными сторонами осуществлялись в рамках установленных лимитов.

13. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.

Советом директоров принято решение о создании Комитета по вознаграждениям в составе трех человек. Комитет по вознаграждениям осуществляет функцию предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций (проектов решений) Совету директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Уполномоченным органом, контролирующим вознаграждения, является Совет директоров, который утверждает Положение, определяющее систему оплаты труда в Банке. Количество заседаний, проведенных Советом директоров, контролирующим вознаграждение, в отчетном периоде-2. Вознаграждение членам Совета директоров и Комитету по вознаграждениям не выплачивалось.

Внешние консультанты в отчетном периоде для независимой оценки системы оплаты труда не привлекались.

В Банке предусмотрены единые принципы оплаты труда сотрудников Банка, его обособленных и внутренних структурных подразделений, а также выплат компенсационного и стимулирующего характера. Все подразделения и ответственные специалисты в обязательном порядке соблюдают требования Положения об оплате труда сотрудников. Фиксированная часть оплаты труда каждого сотрудника закреплена в трудовом договоре. В Банке предусмотрена только денежная форма оплаты труда.

Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа представлена на официальном сайте Банка по ссылке <http://www.bystrobank.ru/about/rukovodstvo-banka.html>. По состоянию на 01 января 2016 года их численность составляет 12 человек. Перечень иных сотрудников (по состоянию на 01 января 2017 года- 8 человек), принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, определен в соответствии с Положением об оплате труда.

В качестве ключевых показателей эффективности используются количественные и качественные показатели:

- нормативы, установленные законодательством; нормативы, установленные Банком, в рамках действующего законодательства; плановые показатели, установленные внутренними документами Банка;
- за вклад подразделений в результаты деятельности Банка ;
- за индивидуальные результаты работы-определяется начальником подразделения для каждого работника ежемесячно.

Во 2 квартале 2016 года Совет директоров вносил изменения в Положение об оплате труда сотрудников Банка в части актуализации перечня сотрудников, принимающих риски, и перечня сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Изменения в Перечнях связано с изменениями в организационной структуре Банка. Изменения в системе оплаты труда не осуществлялись.

Для сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. При этом, обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Нефиксированная часть оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль за принимаемыми рисками, подразделений, ответственных за управление рисками и сотрудников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа формируется отдельно, как суммы целевых размеров премий этих сотрудников. Нефиксированная часть вознаграждения сотрудников зависит от достигнутых результатов деятельности Банка, оцениваемых на основе исполнения ключевых показателей эффективности.

Банком применяется отсрочка части вознаграждений, размер которой определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Внутренними документами определен перечень сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, для которых применяется указанная выше отсрочка и последующая корректировка размера компенсационных и стимулирующих выплат (не менее 40% от общей величины нефиксированного вознаграждения), исходя из сроков реализации результатов деятельности (на 3 года), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в зависимости от достигнутых результатов в течение периода отсрочки. Предусмотрена только денежная форма выплат.

На 1 января 2017 г. сотрудникам, ответственным за принятие рисков, начислено долгосрочное вознаграждение с отсрочкой выплаты в размере 17 360 тысяч рублей.

За отчетный период исполнительным органам Банка и иным сотрудникам, ответственным за принятие рисков выплаты нефиксированной части вознаграждений (размер которых определяется с учетом количественных и качественных показателей), подлежащей отсрочке, а также гарантированные премии, выходные пособия, стимулирующие выплаты при приеме на работу, не выплачивалось.

Выплаты фиксированной части исполнительным органам и иным сотрудникам, ответственным за принятие рисков, за отчетный год произведены в сумме 40 139 тыс.рублей.

Правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда сотрудников, Банком соблюдаются.

14. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность.

Годовая отчетность будет утверждена очередным Общим собранием акционеров. Годовая отчетность и Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется. Годовая отчетность и Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.bystrobank.ru>, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших годовую отчетность за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) одобрена руководством 28 февраля 2017 года и подписана от его имени:

Президент ПАО «БыстроБанк»

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»

Клюева Г.Г.

