

Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК»

Аудиторское заключение

По результатам проведения аудита за период с 01 января
по 31 декабря 2016 года

Москва | 2017



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«ФОНДСЕРВИСБАНК» за 2016 год

Акционерам Акционерного общества
«ФОНДСЕРВИСБАНК»,
и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – АО
«ФОНДСЕРВИСБАНК»)

Место нахождения:

125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, дом 18, строение 2.

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком
России) – 20 июля 1994 года. Регистрационный номер: 2989.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 20 сентября
2002 г. за основным государственным номером 1027739224611.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские
консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г.,
свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный
реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
(СРО ААС).



Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год, и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) 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 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не модифицируя наше мнение, обращаем внимание на информацию отраженную в пунктах Пояснительной информации:

- № 3. «Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2016 году на финансовые результаты»,
 - № 5.12. «Условные обязательства»,
 - № 12. «Информация об операциях со связанными сторонами», согласно которой:
- На момент составления консолидационного пакета отчетности Компонент осуществляет свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - ГК «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», одобренного решением Правления ГК «АСВ» от 25.02.2015 г. (протокол № 25) и утвержденного решением Комитета банковского надзора Банка России 25.02.2015 г. (протокол № 9). В 2015 году акционером Банка был разработан план финансового оздоровления, являющийся частью Плана участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, согласованный Правлением ГК «АСВ» (Протокол от 04.02.2016 г.), но до настоящего времени не рассмотренный и не утвержденный Банком России.
- Непрерывность деятельности Банка будет зависеть, в том числе, от принятия Банком России данного плана финансового оздоровления, который, в частности, подразумевает получение дополнительных средств от ГК «АСВ».
- «Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по ряду заемщиков создан в объеме, меньшем, чем это предусмотрено требованиями Банка России и внутрибанковской нормативной базой, в связи с проводимыми мероприятиями, предусмотренными планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которые, в том числе, предусматривают поэтапное досоздание резервов на возможные потери по проблемным активам и условным обязательствам кредитного характера.
- По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) величина требуемого к созданию резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 57,2 млрд. рублей, при фактически

сформированном резерве в размере 12,0 млрд. рублей (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 57,3 млрд. рублей и 16,0 млрд. рублей соответственно). По условным обязательствам кредитного характера по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) размер необходимого резерва к созданию составляет 3,2 млрд. рублей, величина созданного резерва – 0,18 млрд. рублей (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 4,3 млрд. рублей и 0,27 млрд. рублей соответственно). По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) резерв, требуемый к созданию по нарашенным на балансе процентам, составляет 2 579 925 тыс. рублей (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 2 506 811 тыс. рублей), фактически сформированный резерв составляет 792 191 тыс. рублей (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 965 570 тыс. рублей).

- Банк не отражает в бухучете и отчетности в качестве внебалансовых обязательств выданные предыдущим руководством Банка гарантии, по оценкам Банка величина которых может составлять на 01.01.2017 г. 1 596 755 тыс. руб., вследствие отсутствия в распоряжении Банка подтверждающих документов о факте выдачи гарантий. При этом Банк не исключает предъявления к оплате гарантий на указанную величину.
- У Банка имеется существенная концентрация операций со связанными сторонами, в основном в статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» Бухгалтерского баланса на 01.01.2017 г.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

«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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет 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 установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) и норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2), значения которых на 01.01.2017 г. составили 2,3 % (при нормативных требованиях в размере 4,5% и 6% соответственно). Банком получено от Банка России удовлетворение ходатайства о не применении мер воздействия вследствие нарушения нормативов Н1.1 и Н1.2.

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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления 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, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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.

Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора

01-001230, ОРНЗ 21606043397



Руководитель
аудиторской проверки



Н.П. Мушкарина
(квалификационный аттестат от
19.11 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880)

Дата аудиторского заключения
«30» марта 2017 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29351619	2989

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество "ФОНДСЕРВИСБАНК"
/ АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"
Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 18, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.	1073642	1711613
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.	1009563	1849396
2.1	Обязательные резервы	5.1.	875273	1108816
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	387917	572204
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.	16325371	26024090
5	Чистая ссудная задолженность	5.3.	68220222	58373547
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		268	8363
9	Отложенный налоговый актив	5.7.	0	811507
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4.	1317110	1886148
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.5.	2171347	2405385
12	Прочие активы	5.6.	1969868	3472019
13	Всего активов		92475308	97114272
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8.	88217320	99581882
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.8.	11620154	11261557
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.9.	193840	1925018
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		716	1853
20	Отложенное налоговое обязательство	5.7.	226802	0
21	Прочие обязательства	5.10.	375831	325783

122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.12.	183273	270163
123	Всего обязательства		89197782	102104699
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	5.11.	10000	10000
125	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		120375	120375
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.4.	774786	849046
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-6023965	-2154904
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8396330	-3814944
135	Всего источников собственных средств		3277526	-4990427
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возмещаемые обязательства кредитной организации		2342539	5499988
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3768893	8827567
138	Условные обязательства некредитного характера		947877	2184901

Президент

Дерябин А.Р.

Главный бухгалтер

Литвинцева Н.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 517-94-94

Лагуткина Т.С.

20.03.2017



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29351619	2989

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Акционерное общество "ФОНДСЕРВИСБАНК"
/ АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"

Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 18, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер поояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1.	4905141	4335746
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		725714	552724
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2464379	2752827
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1715048	1030195
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1.	1459321	2167846
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2286	13943
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1383706	2009908
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		73329	143995
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3445820	2167900
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:		4132044	-4253601
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		174096	-572272
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7577864	-2085701
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		140499	371589
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5218608	-2930576
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		425615	-2633383
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2.	200617	324296
15	Комиссионные расходы	6.2.	42634	64212
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		139267	-98399

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
145286585000	129351619	2989	

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество "ФОНДСЕРВИСБАНК"
/ АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"

Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 18, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000.0000	X	10000.0000	X
1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)		10000.0000	X	10000.0000	X
1.1.2	Привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток) :		2355313.0000	X	-6297624.0000	X
1.2.1	Прошлых лет		-6023965.0000	X	-2154904.0000	X
1.2.2	Отчетного года		8379278.0000	X	-4142720.0000	X
3	Резервный фонд		120375.0000	X	120375.0000	X
1.4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
1.5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
1.6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2485688.0000	X	-6167249.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
1.7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
1.8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	

9	Нематериальные активы (кроме гетерогенной репутации и сумм прав обслуживания ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		54733.0000			36.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	0.0000	не применимо		0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000			0.0000
13	Доход от спелок секьюритизации	не применимо				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо				
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000			0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величина базового капитала, всего, в том числе:		0.0000			0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо				
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000			0.0000
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000
27	Юридическая величина добавочного капитала		36488.0000	X		3355967.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:					
	Итого (сумма строк 27 по 22 и строк 26, 27)		91221.0000	X		3356003.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2394467.0000	X		-9523252.0000
	Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000
31	Классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000
32	Классифицируемые как обязательства		0.0000	X		0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных		0.0000	X		0.0000

154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего,		0.0000	X	4458318.0000		X
	в том числе:						
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	4458318.0000		X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000		X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000		X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	X	0.0000		X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и/или опричьительства, предоставляемых самим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	166704.0000		X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	4291614.0000		X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, припавшейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000		X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	4458318.0000		X
158	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)		27709301.0000	X	0.0000		X
159	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)	17.1.	30103768.0000	X	-9523252.0000		X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X		X
160.1	попавшие поэтапно исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000		X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		104133557.0000	X	119229857.0000		X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		104133557.0000	X	119229804.0000		X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		105102040.0000	X	115873890.0000		X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		2.2994	X	0.0000		X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		2.2994	X	0.0000		X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		28.6424	X	0.0000		X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	0.0000		X
165	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.0000		X
166	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000		X
167	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000		X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000		X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						

169	Норматив достаточности базового капитала			4.5000	X		5.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала			6.0000	X		5.5000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности								
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			0.0000	X		0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			0.0000	X		0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		X		не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо		X		не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо		X		не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо		X		не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо		X		не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000		X		0.0000	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000		X		0.0000	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000		X		0.0000	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000		X		0.0000	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000		X		0.0000	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000		X		0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являвшихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 5 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года	
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом	Активы (инструменты) за вычетом	Стоимость активов (инструментов), за вычетом	Стоимость активов (инструментов), за вычетом	Активы (инструменты) за вычетом	Стоимость активов (инструментов), за вычетом

[illegible]

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении экономического сотрудничества и развития (ЭСР) "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 "Банковские надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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

тыс. руб.

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 резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1		

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 резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1

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 резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие инструментов	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	снижение стоимости (накладных расходов) и/или талона Банка износ	полное списание	
										о капитале ((Банк России, № 86-ФЗ от 10.07.2002; № 127-ФЗ от 26.10.2002); законодательно)	частичное списание	
2	не применимо	конвертируемый	снижение норматива полностью или частично	полностью или частично	часовое применение	обязательная	базовый капитал	АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"	да	снижение норматива полностью и частично	полное или частично	
			и утверждение Банком России плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка;	Осуществление акционером (условия договора), Банк России (законодательно)								

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34		35	36	
1 не применимо	да	не применимо	да	не применимо
2 не применимо	да	не применимо	да	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

1<http://www.fundservice.ru/>

1<http://www.fundservice.ru/>

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 5649481, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1229182;
1.2. изменения качества ссуд 631273;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 1794868;
1.4. иных причин 1994158.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 9781523, в том числе вследствие:

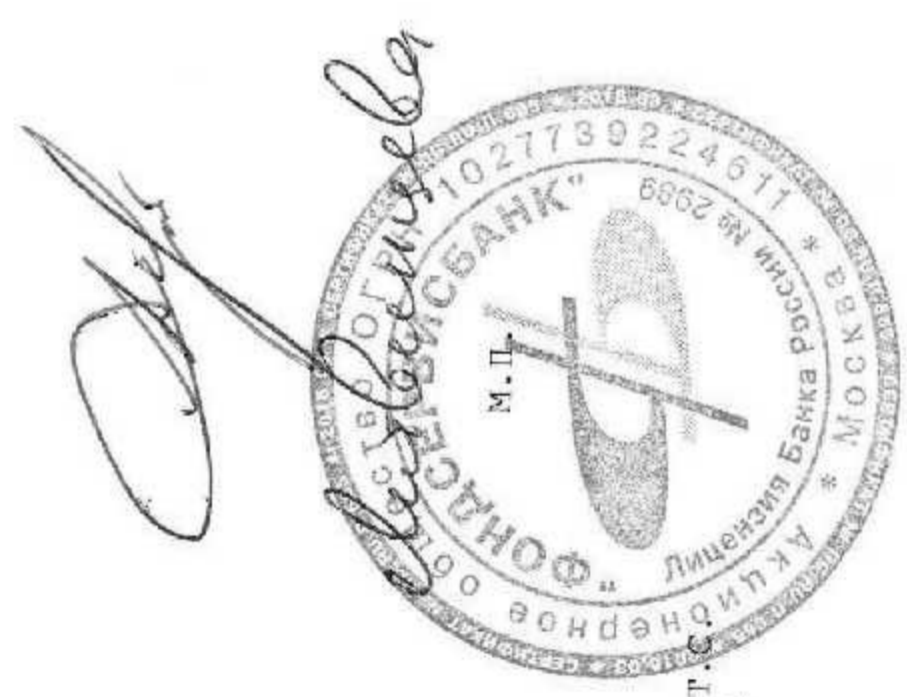
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 4058944;
2.3. изменения качества ссуд 582956;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 979193;
2.5. иных причин 4160432.

Президент

Дерябин А.Г.

Главный бухгалтер

Литвинцева Н.А.



Исполнитель Латушкина Т.С.
Телефон: (495) 517-94-94
20.03.2017

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29351619	2989

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество "ФОНДСЕРВИСБАНК"
/ АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"

Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 18, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах							
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8.1.	4.5	2.3	0.0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.1.	6.0	2.3	0.0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.1.	8.0	28.6	0.0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.1.	15.0	41.4	21.3		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.1.	50.0	141.5	179.5		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	58.3	0.0		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	10.0 0.1	Максимальное Минимальное	0.0 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	134.9	0.0		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.0		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		92475308
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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3822851
7	Прочие поправки		1952080
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		94346079

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		90628069.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		91221.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		90536848.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по		0.0

Операциям кредитования ценными бумагами			
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		5416287.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1595436.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3822851.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	7.1.	2394467.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8.2.	94359699.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8.2.	2.5

Президент

Дерябин А.Г.

Главный бухгалтер



Литвинцева Н.А.

Исполнитель

Телефон: (495) 517-94-94

Лагуткина Т.С.

20.03.2017

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29351619	2989

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

Кредитной организации
Акционерное общество "ФОНДСЕРВИСБАНК"
/ АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"

Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 18, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		7316140	-1198659
1.1.1	проценты полученные		5304329	2591164
1.1.2	проценты уплаченные		-1466168	-1944189
1.1.3	комиссии полученные		200617	324296
1.1.4	комиссии уплаченные		-42634	-64212
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		962397	201437
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5218608	-2930576
1.1.8	прочие операционные доходы		115419	2434656
1.1.9	операционные расходы		-2877634	-1731277
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-98794	-79958
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-9495192	-8320259
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		233543	1396208
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.1.	8433664	-22843598
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9.1.	-12487942	492190
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1489182	5539732
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-289337
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-4489069	7811355
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1729220	-1230912
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-945350	804103
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2179052	-9518918
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,			

	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9.1.	-105231	-220210
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1327042	10413
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1221811	-209797
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	10000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	10000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-471307	2813640
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1428548	-5905075
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1.	3024397	9929472
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1.	1595849	3024397

Президент

Дерябин А.А.

Главный бухгалтер

Литвинцева Н.А.

Исполнитель
Телефон: (495) 517-94-94

Ларушкина Т.С.

20.03.2017



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»

за 2016 год

Содержание	Стр.
1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»	2
2. Основные виды (направления) деятельности Банка	5
3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2016 году на финансовые результаты	6
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	15
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)	36
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)	61
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808)	63
8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)	65
9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма 0409814)	66
10. Управление рисками	67
11. Информация о сделках по уступке прав требования (цессия)	79
12. Информация об операциях со связанными сторонами	81
13. Информация о системе оплаты труда	84

1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»

Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – «Банк» или АО «ФОНДСЕРВИСБАНК») является универсальной кредитной организацией. Банк создан в 1994 году и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 17 сентября 2013 года № 2989, позволяющей проводить банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 01 октября 2004 года под номером 38.

Полное фирменное наименование Банка – Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК». В 2016 году на основании решения общего собрания акционеров было изменено наименование Банка. Предыдущее наименование Банка – Открытое акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Изменение наименования Банка не влечет за собой каких-либо изменений прав и обязанностей Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам и не требует переоформления ранее заключенных договоров. Все договоры и соглашения, заключенные ранее Банком, сохраняют свое действие. Изменение наименования Банка не влечет за собой смены организационно-правовой формы, ОГРН, ИНН, БИК, КПП, корреспондентского счета, адреса и иных реквизитов Банка.

После отчетной даты, в связи с реорганизацией Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве, Банк переведен на налоговый учет в территориальную налоговую инспекцию ИФНС России № 10 по г. Москве, в связи с чем, КПП Банка изменился на 771001001.

Местонахождение, адрес Банка – ул. Бутырский Вал, д. 18, стр. 2, 125047, г. Москва, Российская Федерация.

Филиалы Банка в 2016 году:

1. Архангельский филиал, местонахождение: 163000, г. Архангельск, проспект Ломоносова, д.86.
2. Байконурский филиал, местонахождение: 468320, г. Байконур, проспект Королева, д.21.
3. Новочеркасский филиал, местонахождение: 346429, г.Новочеркасск, проспект Платовский, д.21.
4. Ростовский филиал, местонахождение: 344018, г. Ростов-на-Дону, переулок Семашко, д.117.
5. Санкт-Петербургский филиал, местонахождение 194100, г. Санкт-Петербург, ул. Кантемировская, д.12.
6. Филиал «Космодром-Плесецк», местонахождение: 164170, Архангельская область, г. Мирный, ул. Пушкина, д.3.

За отчетный период в рамках оптимизации расходов Банка, которая в том числе, предусматривает сокращение персонала Банка, были закрыты два филиала Банка. В соответствии с письмом Центрального банка Российской Федерации (от 19.01.2016 № Т1-28-8-01/5325) сведения о закрытии с 12 января 2016 года Санкт-Петербургского филиала Банка внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. В соответствии с письмом Центрального Банка Российской Федерации (от 22.04.2016 № Т1-28-8-01/37317) сведения о закрытии с 15 апреля 2016 года Архангельского филиала Банка внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Дата утверждения годовой отчетности Решением единственного акционера Банка – 01.06.2017 г.

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) Банк является участником банковской группы в качестве дочерней компании. Головной кредитной организацией данной банковской группы является АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

При наличии консолидированной финансовой отчетности банковской группы информация размещается на официальном сайте АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в информационно – телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru>.

Настоящая годовая отчетность в перечисленном ниже составе будет размещена на официальном сайте АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в информационно–телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru>.

1. форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
2. форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
 - пояснительная информация к годовой отчетности.

Основными принципами коммерческой деятельности Банка является получение прибыли путем оказания комплекса банковских услуг в различных сегментах финансового рынка. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 2016 году.

Органы управления Банка

Приказом Банка России от 25 февраля 2015 года № ОД-430 с 25 февраля 2015 года на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» были возложены функции временной администрации по управлению Банком.

В соответствии с частью 3 статьи 189.34 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» на период деятельности временной администрации полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе, право на созыв общего собрания акционеров (участников) Банка, были приостановлены.

После вхождения в состав акционеров Банка АО АКБ «НОВИКОМБАНК» с долей участия 99,99% (Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован Банком России 17.08.2015 г.), полномочия временной администрации были прекращены, с 26.08.2015 г. избрано новое руководство Банка (Совет директоров, Президент Банка, Правление).

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) общая стоимость всех акций Банка составляет 10 000 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 10 000 тыс. рублей). По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) все обыкновенные акции (количество 27 000 002 700 штук) имеют номинальную стоимость 1/2700 рубля за акцию (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 1/2700 рубля за акцию, количество 27 000 002 700 штук) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) и за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Акционеры Банка:

	31.12.2016 (на 01.01.2017)		31.12.2015 (на 01.01.2016)	
	Доля в уставном капитале, %	кол-во акций, штук	Доля в уставном капитале, %	кол-во акций, штук
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	100,00	27000002700	99,99	27000000000
ООО «СТК «Союз»	-	-	0,01	2133
ООО «Сезон»	-	-	0,00	189
Воловник Александр Давидович	-	-	0,00	162
ООО «Титаник-Синема. Вэйпарк»	-	-	0,00	162
ОАО «НПО Энергомаш имени ак. В.П. Глушко»	-	-	0,00	54
Итого	100,00	27000002700	100,00	27000002700

Органы управления Банком по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.)

Совет директоров Банка

Председатель:

- Ильин Василий Валентинович

Члены Совета директоров:

- Дерябин Андрей Георгиевич
- Георгиева Елена Александровна
- Чеботок Андрей Станиславович
- Денисов Алексей Николаевич
- Семенченков Валерий Андреевич
- Кочеткова Светлана Александровна

Члены Совета директоров Банка долей участия в уставном капитале Банка не имеют.

Правление Банка

Председатель:

- Дерябин Андрей Георгиевич – Президент Банка, единоличный исполнительный орган

Члены правления:

- Литвинцева Наталья Александровна – Главный бухгалтер Банка
- Удалов Михаил Николаевич – Заместитель Президента Банка

Члены Правления Банка долей участия в уставном капитале Банка не имеют.

Органы управления Банком по состоянию за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.)

Совет директоров Банка**Председатель:**

- Лобанов Олег Владимирович

Члены Совета директоров:

- Дерябин Андрей Георгиевич
- Георгиева Елена Александровна
- Чеботок Андрей Станиславович
- Денисов Алексей Николаевич
- Семенченков Валерий Андреевич
- Кочеткова Светлана Александровна

Члены Совета директоров Банка долей участия в уставном капитале Банка не имеют.

Правление Банка**Председатель:**

- Дерябин Андрей Георгиевич – Президент Банка, единоличный исполнительный орган

Члены правления:

- Литвинцева Наталья Александровна – Главный бухгалтер Банка
- Удалов Михаил Николаевич – Заместитель Президента Банка

Члены Правления Банка долей участия в уставном капитале Банка не имеют.

Изменения в составе органов управления Банка, произошедшие в отчетном году, представлены ниже.

Ф.И.О.	Должность	Дата увольнения/ перевода/иных изменений
Лобанов Олег Владимирович	нет	до 16.07.2016 член Совета директоров до 19.07.2016 Член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров
Ильин Василий Валентинович	Член Совета директоров, Член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров	с 16.07.2016 член Совета директоров с 19.07.2016 член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров

2. Основные виды (направления) деятельности Банка

Основными областями деятельности Банка, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном году, являлись:

1. Операции с ценными бумагами.
2. Кредитование юридических лиц и физических лиц.
3. Операции на валютном рынке.
4. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Деятельность Банка в регионах реализуется, в том числе, через филиальную сеть, включающую в себя филиалы в г. Ростове-на-Дону, г. Новочеркаске, г. Мирном (Архангельская область) и на Байконуре.

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2016 году на финансовые результаты

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2016 году негативное влияние на российскую экономику продолжали оказывать низкие цены на нефть, а также санкции, введенные против России некоторыми странами с 2014 года. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки Банка России в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

На момент составления годовой отчетности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает осуществлять свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК», одобренного решением Правления Агентства от 25.02.2015 г. (протокол № 25) и утвержденного решением Комитета банковского надзора Банка России 25.02.2015 г. (протокол № 9) с последующими изменениями и дополнениями. Процедура санации АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» проходит при участии АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве инвестора и единственного акционера Банка.

К возникновению условий для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» привело досоздание резервов на возможные потери по ряду заемщиков как следствие произведенной переоценки в 2015 году их финансового положения, показавшей его существенное ухудшение, а также ухудшение или отказ от обслуживания долга.

Разработанный акционером Банка план финансового оздоровления (далее – ПФО) на 10-летний период, предусмотренный Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, одобрен 04.02.2016 г. государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и направлен ею 05.02.2016 г. на согласование в Банк России. На момент составления настоящей годовой отчетности, данный ПФО Банком России не утвержден.

Согласно ПФО предусмотрено поэтапное досоздание резервов в течение периода финансового оздоровления за счет полученной прибыли до резервов и налогов в размере 39 157 млн. рублей после отчетной даты до 2025 г.

На совещании в Банке России 30.12.2016 г. объявлено о разработке обновленного ПФО.

В результате предпринятых мер финансового оздоровления АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

При подготовке настоящей Пояснительной информации за 2016 год руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая устойчивость Банка в обозримом будущем будет зависеть как от внешних экономических условий, так и от принятия и реализации обновленного ПФО. По нашему мнению, окончательное принятие данного ПФО со стороны Банка России будет осуществлено в течение одного года после отчетной даты.

У руководства Банка не имеется планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. У руководства и акционеров Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности, руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Основные показатели деятельности Банка

План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК», одобренный решением Правления Агентства от 25.02.2015 г. (протокол № 25) и утвержденный решением Комитета банковского надзора Банка России 25.02.2015 г. (протокол № 9) с последующими изменениями и дополнениями, предусматривает, в частности, следующее:

п/п	Наименование мероприятия	Срок выполнения	Отметка о выполнении
1	Возложение на АСВ функций временной администрации по управлению Банком	До 25 августа 2015 г. (на 6 месяцев)	Выполнено. Приказом Банка России от 25 февраля 2015 г. № ОД-430 на АСВ возложены функции временной администрации сроком на 6 месяцев.
2	Привлечение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка		Выполнено 25.02.2015 г.
3	Проведение АСВ совместно с АО АКБ «НОВИКОМБАНК» комплексной проверки финансового положения Банка по состоянию на 25 февраля 2015 г. с целью определения перспектив дальнейшей реализации мер по предупреждению банкротства Банка	До 10 апреля 2015 г.	Выполнено 10.04.2015 г.
4	Прекращение обязательств Банка по всем договорам субординированного депозита, заключенным Банком до 25.02.2015 г.	Срок не установлен	Выполнено 29.05.2015 г.
5	Заключение договоров банковского счета или дополнительных соглашений к действующим договорам, заключенным между Банком и Федеральным космическим агентством, предусматривающих поддержание за счет средств, размещенных Федеральным космическим агентством в Банке, на текущем валютном счете (валютных счетах) в течение 10 лет неснижаемого остатка, эквивалентного 27 млрд. руб. по курсу Банка России на дату заключения между Банком и Федеральным	До 7 мая 2015 г.	Выполнено 08.07.2015 г.

	космическим агентством договоров банковского счета или дополнительных соглашений к действующим договорам. На неснижаемый остаток Банк уплачивает проценты в размере 0,51% годовых.		
6	Временная администрация по управлению Банком принимает решение о необходимости уменьшения размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала).	Срок не установлен	Выполнено 03.06.2015 г.
7	Оказание АСВ финансовой помощи Банку в виде займов на общую сумму до 39 млрд. руб. сроком до 25.08.2015 включительно с ежеквартальной уплатой процентов по ставке 0,51% годовых под обеспечение в виде залога за счет кредита Банка России.	После реализации пункта 5	Выполнено 21.07.2015 г.
8	Согласование с Банком России плана-графика формирования Банком резервов на возможные потери в объеме, позволяющем поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) не ниже уровня, установленного нормативным актом Банка России для прекращения (мены, конвертации) субординированных депозитов в случаях, предусмотренных законодательством.	Срок не установлен	Выполнено 03.08.2016 г.
9	Размещение госкорпорацией «Роскосмос» в Банке за счет конвертированных денежных средств субординированного депозита на сумму 27 млрд. руб. на срок 10 лет по ставке 0,51% годовых.	Не позднее 1 месяца после создания государственной корпорации «Роскосмос» (далее – госкорпорация)	Выполнено 19.07.2016 г.
10	Осуществление временной администрацией по управлению Банком действий, направленных на размещение дополнительного выпуска акций Банка на сумму 10 млн руб.	Срок не установлен	Выполнено. Принятие решения о дополнительном выпуске акций общей номинальной стоимостью 10 млн. рублей 01.07.2015 г.; регистрация Решения о выпуске Банком России 10.07.2015 г.; заключение договора купли-продажи акций с Инвестором 17.07.2015 г.; утверждение Отчета об итогах выпуска акций 31.07.2015 г.; регистрация Отчета об итогах выпуска Банком России 17.08.2015 г.
11	Приобретение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее также Инвестор) в срок до 25.08.2015 за счет собственных средств 100% дополнительного выпуска акций Банка.	До 25 августа 2015 г.	Выполнено. Заключение договора купли-продажи акций 17.07.2015 г.; оплата акций Инвестором 21.07.2015 г.; регистрация права собственности на акции в реестре акционеров 27.07.2015 г.; регистрация Отчета об итогах выпуска Банком России 17.08.2015 г.

12	Пролонгация срока, на который АСВ Банку оказана финансовая помощь в соответствии с пунктом 7, до 10 лет.	После исполнения пункта 11	Выполнено 04.08.2015 г.
13	Заключение с Банком и/или Инвестором, и/или третьими лицами договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Банка перед АСВ по договору займа, предусмотренному пунктом 7, осуществляется в течение четырех месяцев с даты предоставления АСВ соответствующего займа.	В течение 4 месяцев после исполнения пункта 7	Заложены бумаги, кредиты, договоры оформлены Банком, инвестором, Госкорпорацией «Роскосмос» и АСВ
14	Увеличение размера финансовой помощи АСВ и размещение госкорпорацией «Роскосмос» в Банке не позднее 1 месяца с даты предоставления дополнительной финансовой помощи АСВ дополнительного субординированного депозита на условиях, аналогичных указанным в пунктах 7 и 9.	Срок не установлен	В случае подтверждения вступившими в законную силу судебными актами необходимости для Банка исполнения всех или части обязательств, указанных в пункте 4
15	Подготовка Банком совместно с Инвестором в срок до 01.09.2015 ПФО Банка, предусматривающего согласованный с Банком России график досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам Банка, а также перечень проблемных активов Банка.	До 1 сентября 2015 г.	31.08.2015 г. Банк направил проект ПФО в АСВ; 05.02.2016 г. АСВ направило одобренный Правлением АСВ ПФО в Банк России; 05.03.2016 г. проект ПФО возвращен Банком России в АСВ с рекомендацией его доработать после утверждения Отчета о комплексной проверке (п. 16)
16	Проведение Инвестором в срок до 01.03.2016 дополнительной комплексной проверки финансового положения Банка по состоянию на 25.02.2015, в том числе углубленного анализа проблемных активов Банка. Результаты проверки подлежат согласованию с АСВ и Банком России.	До 1 марта 2016 г.	29.02.2016 г. Инвестором направлен Отчет о комплексной проверке на рассмотрение в АСВ 17.03.2016 г. АСВ направило согласованный Отчет в Банк России 23.09.2016 г. Банк направил в Банк России дополнительные обоснования причин увеличения проблемных активов Банка на 10,4 млрд. рублей, содержащегося в Отчете
17	В случае увеличения по результатам проведения проверки, предусмотренной пунктом 16, размера корректировки стоимости активов Банка более чем на 5% по сравнению с размером, определенным на дату утверждения настоящего плана (40,7 млрд руб.), предусмотреть оказание АСВ Банку дополнительной финансовой помощи в виде займа на условиях, указанных в пункте 7, а также размещение госкорпорацией «Роскосмос» в Банке не позднее 1 месяца с даты предоставления дополнительной финансовой помощи АСВ дополнительного субординированного займа на условиях, указанных в пункте 9.	Срок не установлен	Прогноз – получить дополнительную финансовую помощь в размере 10214 млн. рублей, в т.ч. 6035 млн. рублей денежными средствами от АСВ и 4179 млн. рублей субординированного займа (на 10 лет) из остатков на счетах Госкорпорации «Роскосмос» в Банке

По сравнению с итогами прошлых лет, которые характеризовались существенным снижением величины собственных средств (капитала) Банка в связи с произведенной реклассификацией ссудной задолженности по ряду заемщиков Банка и доформированию резервов по ней, 2016 год охарактеризовался существенным ростом таких показателей, как собственные средства (капитал) Банка и прибыль. По сравнению с прошлым годом размер собственных средств (капитала) Банка вырос с –9 523 252 тыс. рублей до 30 103 768 тыс. рублей по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) (с учетом событий после отчетной даты). Основными факторами роста собственного капитала Банка в 2016 году по сравнению с предыдущим годом являлось получение чистой прибыли (с учетом событий после отчетной даты) в размере 8 322 070 тыс. рублей против чистого убытка в размере 3 814 944 тыс. рублей за 2015 год, а также привлечение субординированного депозита от Госкорпорации «Роскосмос» в сумме 27 000 000 тыс. рублей за счет конвертированных денежных средств, находящихся на текущих валютных счетах Госкорпорации «Роскосмос» в Банке.

Валюта баланса изменилась незначительно (на 4,8%) по сравнению с 2015 годом и составила по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) 92 475 308 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты).

В структуре активов по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) преобладают кредиты, выданные клиентам – юридическим и физическим лицам (их доля в работающих активах составила 66,7%) (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 70,0%). За счет смещения акцента с вложений в ценные бумаги на размещение денежных средств в межбанковские кредиты, объем вложений в ценные бумаги (в основном, облигации) снизился на 42,1%, а их доля в работающих активах по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) составила 17,0% (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 28,2%). Соответственно, доля межбанковских кредитов выросла с 1,8% до 16,3%. Доля вексельного портфеля, на отчетную дату полностью представленного векселями компаний, значительно изменилась за счет снижения портфеля векселей компаний, и составила 0,1% от работающих активов.

№ п/п	Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	31.12.2016 (на 01.01.2017)		31.12.2015 (на 01.01.2016)	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам всего, в т.ч.	17 773 142	22,1	26 202 756	35,3
	- кредиты, предоставленные коммерческим организациям	17 305 511	21,5	25 999 816	35,0
	- кредиты, предоставленные некоммерческим организациям	456 417	0,6	15 000	0,0
	- кредиты, предоставленные индивид. предпринимателям	6 743	0,0	0	0,0
	- кредиты, предоставленные финансовым организациям	4 471	0,0	151 593	0,2
	- кредиты, предоставленные нерезидентам	0	0,0	36 347	0,1
2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	401 278	0,5	890 841	1,2
3.	Предоставленные межбанковские кредиты	15 738 286	19,6	1 840 085	2,5
4.	Учтенные векселя всего, в т.ч.	61 592	0,1	2 262 746	3,0
	- векселя кредитных организаций	0	0,0	0	0,0
	- векселя некредитных организаций	61 592	0,1	2 262 746	3,0
5.	Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	33 974 298	42,3	31 196 428	42,0
6.	Кредиты юридическим и физическим лицам с просроченными платежами по основному долгу	46 267 618	57,7	43 157 477	58,0
7.	Всего ссудной и приравненной к ней задолженности	80 241 916	100,00	74 353 905	100,00
	в том числе, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц, включая просроченные платежи по основному долгу	64 442 038	80,3	70 251 074	94,5
8.	Резерв на возможные потери	(12 021 694)		(15 980 358)	
9.	Итого чистая ссудная задолженность	68 220 222		58 373 547	

Объем кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, включая просроченные платежи по основному долгу, по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года, снизился с 70 251 074 тыс. рублей до 64 442 038 тыс. рублей или на 8,3%. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности изменилась за отчетный год незначительно: плохое качество обслуживания долга, произошедшее вследствие ухудшения финансового состояния ряда заемщиков Банка, сохранило высокую долю просроченной задолженности по основному долгу, составившую 57,7% от ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.)

В структуре просроченной задолженности за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) по-прежнему преобладают просроченные платежи по основному долгу коммерческих организаций – 96,2%.

В непросроченном кредитном портфеле преобладает ссудная задолженность коммерческих организаций, удельный вес которой в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) составил 21,5% (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 35,0%). Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в кредитном портфеле уменьшилась с 1,2% до 0,5% от ссудной и приравненной к ней задолженности. За счет погашения части учтенных векселей доля вексельных вложений снизилась с 3,0% до 0,1% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

Структура кредитного портфеля Банка в 2016 году по видам валют изменилась значительно: доля валютных кредитов (в основном, номинированных в долларах США) в кредитном портфеле снизилась с 43% до 11%. Порядка 85% этого снижения обеспечил перевод просроченной валютной задолженности по основному долгу ряда крупных заемщиков Банка в рубли на основании определений Арбитражных судов, по судебным искам, поданным, в том числе Банком, в отношении данных заемщиков.

Структура кредитного портфеля по срокам кредитования за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) по сравнению с прошлым годом продолжила меняться в сторону снижения долгосрочных кредитов – из-за роста просроченной задолженности, доля кредитов, выданных на срок свыше 1 года, снизилась с 30% до 16%.

В связи с неспособностью ряда крупных заемщиков Банка обслуживать свою ссудную задолженность качество кредитного портфеля по-прежнему находится на низком уровне. По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) структура всего кредитного портфеля на 87,9% состояла из кредитов, отнесенных к V категории качества (безнадежные ссуды) (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 72,7%). Портфель межбанковских кредитов полностью является безрисковым (I категория качества). Портфель учтенных векселей на 83,6% состоит из векселей, безнадежных к погашению (V категория качества) (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 4,3%). Банк создает портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, объем которых снизился по сравнению с прошлым годом в 1,6 раз, а их доля в объеме непросроченной ссудной задолженности физических лиц по сравнению с прошлым годом увеличилась с 24,2% до 34,3%.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по ряду заемщиков создан в объеме, меньшем, чем это предусмотрено требованиями Банка России и внутрибанковской нормативной базой в связи с проводимыми мероприятиями, предусмотренными Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которые, в том числе, предусматривают поэтапное досоздание резервов на возможные потери по проблемным активам и условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) величина требуемого к созданию резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 57,2 млрд. рублей, при фактически сформированном резерве в размере 12,0 млрд. рублей (за

31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 57,3 млрд. рублей и 16,0 млрд. рублей соответственно). По условным обязательствам кредитного характера по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) размер необходимого резерва к созданию составляет 3,2 млрд. рублей, величина созданного резерва – 0,18 млрд. рублей (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 4,3 млрд. рублей и 0,27 млрд. рублей соответственно). По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) резерв, требуемый к созданию по наращенным на балансе процентам, составляет 2 579 925 тыс. рублей (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 2 506 811 тыс. рублей), фактически сформированный резерв составляет 792 191 тыс. рублей (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 965 570 тыс. рублей).

Наибольший удельный вес в общей сумме сформированного Банком резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.), как и в прошлом году, составляет резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной в V категорию качества – 97,4% (по состоянию за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 79,1%).

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным клиентами кредитным линиям, выданным гарантиям/поручительствам, аккредитивам) создан Банком по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) в сумме 183 273 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты) (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 270 163 тыс. рублей). При этом за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) наибольший удельный вес – 73,4% составляет резерв, сформированный по инструментам, отнесенным в V категорию качества (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 90%).

По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг снизился на 42,1% по сравнению с 31.12.2015 г., составив за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) 16 404 967 тыс. рублей. К концу отчетного года значительных структурных изменений портфеля ценных бумаг не произошло, кроме погашения по сроку векселей прочих эмитентов.

№ п/ п	Наименование	31.12.2016 (на 01.01.2017)		31.12.2015 (на 01.01.2016)	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1.	Портфель облигаций федерального займа (ОФЗ)	729 784	4,5	614 355	2,2
2.	Портфель облигаций субъектов Российской Федерации	268 564	1,6	563 154	2,0
3.	Портфель облигаций кредитных организаций – резидентов	5 697 106	34,7	6 143 494	21,7
4.	Портфель облигаций прочих эмитентов	7 467 639	45,5	12 110 702	42,6
5.	Портфель еврооблигаций	2 162 278	13,2	6 592 385	23,3
6.	Портфель прочих векселей	79 596	0,5	2 310 133	8,2
	Итого портфель ценных бумаг	16 404 967	100,0	28 334 223	100,0

Банком был заключен договор залога ценных бумаг от 19.11.2015 г. в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Данные ценные бумаги были отражены в качестве обремененных на счетах ДЕПО в балансе Банка. По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) объем обремененных облигаций составил 12 914 239 тыс. рублей (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 18 300 728 тыс. рублей).

Остаток средств на корреспондентских счетах Банка на начало 2017 года уменьшился по сравнению с началом 2016 года в 2,5 раз и составил 512 770 тыс. рублей, или 0,55% от общего объема активов по данным публикуемой формы баланса (за 31.12.2015 г. (на

01.01.2016 г.): 1 301 368 тыс. рублей, или 1,3% соответственно). В отличие от прошлого года, когда основная доля из этих средств (56,9%) приходилась на остатки, находящиеся на корреспондентском счете в Банке России, по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) существенная их часть (66,6%) сосредоточена на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах Российской Федерации.

По сравнению с прошлым годом произошли значительные изменения в структуре привлеченных средств. Доля остатков на расчетных (текущих) счетах, в основном, представленных остатками на расчетных (текущих) счетах клиентов – юридических лиц (84,1%) упала с 49,9% до 14,1% привлеченных средств. Основной причиной данного изменения послужила конвертация в рубли средств Госкорпорации «Роскосмос», находящихся на текущих валютных счетах в Банке, и размещение части этих средств в сумме 27 000 000 тыс. рублей в качестве субординированного депозита, доля которого в привлеченных средствах за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) составила 30,6%. Помимо этого, остатки на расчетных счетах клиентов продемонстрировали существенный отток денежных средств вследствие перехода на обслуживание в другие банки. Доля остальных депозитов/вкладов клиентов, в большей степени представленными средствами юридических лиц, в привлеченных средствах выросла незначительно – с 48,2% до 55,0%. Основную часть данных средств (99,9%), как и в прошлом году, составляет заем, полученный от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в размере 39 000 000 тыс. рублей. Остаток привлеченных средств снизился по сравнению с прошлым годом на 13,0% и по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) составил 88 262 327 тыс. рублей (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 101 505 769 тыс. рублей). Доля собственных векселей в структуре привлеченных средств по-прежнему незначительна и составила 0,2%. В целом остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов снизились на 75% и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) составили 12 480 143 тыс. рублей (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 50 689 178 тыс. рублей). Остаток срочных депозитов юридических лиц вырос на 65,8%, составив за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) 66 021 517 тыс. рублей (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 39 823 083 тыс. рублей). На 1,9% увеличилась доля вкладов физических лиц в структуре привлеченных средств. По срокам привлечения портфель депозитов юридических и физических лиц, в основном (на 99%), состоит из срочных депозитов, при этом 87,3% из них привлечены на срок 10 лет.

Объем портфеля собственных векселей Банка снизился по сравнению с прошлым годом в 9,9 раз и за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) составил 193 840 тыс. рублей (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 1 925 018 тыс. рублей).

№ п/ п	Наименование	31.12.2016 (на 01.01.2017)		31.12.2015 (на 01.01.2016)	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1.	Расчетные/текущие счета клиентов	12 480 143	14,1	50 689 178	49,9
2.	Депозиты	48 588 344	55,1	48 891 573	48,2
3.	Субординированные депозиты	27 000 000	30,6	0	0,0
4.	Собственные векселя	193 840	0,2	1 925 018	1,9
5.	МБК привлеченные	0	0,0	0	0,0
	Итого привлеченных средств	88 262 327	100,0	101 505 769	100,0

Информация о доходах и расходах Банка.

Наименование	за 2016 год	за 2015 год	Прирост
--------------	-------------	-------------	---------

	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	абс., тыс. руб	отн., в %
ДОХОДЫ (с учетом событий после отчетной даты)						
1. Процентные доходы (по кредитам, счетам)	3 190 094	3,0	3 267 511	1,7	-77 417	-2,4
2. Доходы от операций с ценными бумагами	2 089 492	2,0	2 007 482	1,0	82 010	4,1
3. Комиссионные доходы	200 617	0,2	324 296	0,2	-123 679	-38,1
4. Операционные доходы	87 457	0,1	4 231 039	2,1	-4 143 582	-97,9
5. Доходы от операций с иностранной валютой	88 163 554	84,1	171 431 677	86,7	-83 268 123	-48,5
6. Доходы от восстановления резервов	11 044 941	10,6	16 461 354	8,3	-5 416 413	-32,9
Всего доходов	104 776 155	100,0	197 723 359	100,0	-92 947 204	-47,0
РАСХОДЫ (с учетом событий после отчетной даты)						
1. Процентные расходы	1 446 391	1,5	2 023 851	1,0	-577 460	-28,5
2. Расходы от операций с ценными бумагами	246 876	0,3	711 653	0,4	-464 777	-65,3
3. Административно-хозяйственные расходы	1 723 481	1,9	1 634 504	0,9	88 977	5,4
4. Операционные расходы	2 455 293	2,5	28 766	0,0	2 426 527	8435,4
5. Комиссионные расходы	42 634	0,0	64 212	0,0	-21 578	-33,6
6. Расходы от операций с иностранной валютой	82 519 331	86,7	176 995 636	87,4	-94 476 305	-53,4
7. Расходы от создания резервов	6 773 630	7,1	20 813 354	10,3	-14 039 724	-67,5
Всего расходов	95 207 636	100,0	202 271 976	100,0	-107 064 340	-52,9
Прибыль (убыток) до налогообложения	9 568 519		-4 548 617		14 117 136	

Основным источником доходов Банка являлись операции с ценными бумагами, кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. По сравнению с предыдущим годом процентные доходы по абсолютной величине практически не изменились. В их структуре по-прежнему значительную часть (58,7%) составляют проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям (за 2015 г.: 71,6%). Доля процентных доходов, полученных от размещения межбанковских кредитов банкам-резидентам Российской Федерации, выросла с 17,0% до 22,4%.

Основная часть доходов от операций с ценными бумагами (82,0%) за отчетный год обеспечена процентными доходами, полученными по облигациям прочих резидентов, кредитных организаций и прочих нерезидентов (за 2015 г.: 23,3%).

Комиссионные доходы за 2016 год на 69,5% обеспечены комиссиями за расчетно-кассовое обслуживание (за 2015 г.: 56,8%), на 14,2% — доходами за выдачу банковских гарантий (за 2015 г.: 19,9%). Так же как и в прошлом году, когда наблюдалось общее уменьшение комиссионных доходов (в 2 раза), за отчетный год их величина снизилась, но относительно меньше — на 38,1%.

Основным фактором значительного снижения операционных доходов по сравнению с прошлым годом является получение в 2015 году доходов от прекращения обязательств по субординированным депозитам, привлеченным Банком до введения в Банк Временной администрации, на основании Приказа 112 от 29.05.2015 г. Временной администрации по управлению ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (ст. 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1) в сумме 2 117 619 тыс. рублей. Еще одним фактором снижения, обеспечившим 42,8% операционных доходов (или 1 809 000 тыс. рублей) в прошлом году, являлось уменьшение номинальной стоимости акций Банка.

Доходы от операций с иностранной валютой за отчетный год составили 84,1% совокупных доходов и на 89,2% состоят из доходов от переоценки счетов в иностранной валюте (за 2015 г.: 86,5% и 90,8% соответственно). При этом необходимо отметить, что если за прошлый год был получен чистый убыток от операций с иностранной валютой в сумме более 5 млрд. рублей, то итогом отчетного года по операциям с иностранной валютой является чистая прибыль более 5 млрд. рублей, основным фактором получения которой

является доход от конвертации в рубли средств, находящихся на текущих валютных счетах Госкорпорации «Роскосмос».

Основные количественные изменения в расходах за отчетный год связаны с увеличением в 63,9 раз операционных расходов, обусловленным получением убытка по договору уступки прав требования (цессии) по ряду кредитных договоров, реализованных Банком.

Прирост административно-хозяйственных расходов за отчетный год составил 5,4% (за 2015 г.: снижение на 40,4%). В структуре расходов их доля увеличилась и составила 1,9% (за 2015 г.: 0,9%). При этом расходы на содержание персонала, составившие за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) 74,9% административно-хозяйственных расходов (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 65,3%), в части расходов на содержание штатных сотрудников Банка, снизились на 23,2%, а в части вознаграждений, уплаченных Банком в ходе проведения работы по взысканию проблемной задолженности, увеличились в 3,8 раз (см. Примечание 13). Арендные расходы, расходы на охрану, в совокупности, составившие 3,6% административно-хозяйственных расходов, уменьшились в 1,5 раза. На 60,3% снизились расходы на страхование (имущества, перевозок ценностей), их доля составила 2,9% административно-хозяйственных расходов за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 7,3%).

Расходы от операций с иностранной валютой на 94,8% состоят из расходов от переоценки счетов в иностранной валюте (за 2015 г.: на 89,3%). Снижение данных расходов связано с укреплением российского рубля в отчетном году по сравнению с прошлым годом, когда наблюдалась его сильная девальвация.

Основные количественные изменения в процентных расходах за отчетный год связаны со снижением на 73,2% процентных расходов по расчетным счетам клиентов – юридических лиц, их доля в процентных расходах составила 13,2% (за 2015 г.: 35,7%). Снижение вкладов физических лиц обеспечили уменьшение на 13,4% соответствующих процентных расходов. При этом их доля выросла с 51,0% до 61,2% процентных расходов.

В отличие от прошлого года, за который Банк получил чистый убыток в размере 3 814 944 тыс. рублей, итогом 2016 года является чистая прибыль в размере 8 322 070 тыс. рублей (с учетом прочего совокупного дохода (убытка)). Основными причинами динамического изменения величины финансового результата являлись:

- меньший объем созданных резервов на возможные потери и частичное восстановление ранее созданных резервов на возможные потери согласно плану финансового оздоровления по проблемным активам и обязательствам кредитного характера;
- получение дохода от конвертации в рубли средств, находящихся на текущих валютных счетах Госкорпорации «Роскосмос».

По итогам отчетного года выплат дивидендов по акциям Банка не планируется. За прошлый год дивиденды не начислялись.

Расходования средств резервного фонда в 2016 году не производилось. Таким образом, общая сумма фондов Банка по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) составила 120 375 тыс. рублей, в том числе:

- резервный фонд (балансовый счет 10701) – 120 375 тыс. рублей или 1203,75% от зарегистрированного размера Уставного капитала Банка.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая

отчетность) составлена за период, начинающийся с 01 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 01 января 2017 года. Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Данная годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (по тексту – «тыс. рублей» или «тыс. руб.»), если не указано иное.

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (в редакции, действующей за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.)).

Раскрытие Банком информации о своей деятельности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность, включая пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно – телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru/>.

Годовая отчетность составлена с учетом операций, относящихся к корректирующим событиям после отчетной даты. Общая сумма таких операций, повлиявших на финансовый результат отчетного года, составила 115 652 тыс. рублей в части прибыли/убытка и 59 661 тыс. рублей в части статей, которые не переклассифицируются в прибыль/убыток (изменение фонда переоценки основных средств) (за 2015 г.: 576 480 тыс. рублей в части прибыли/убытка).

Укрупнено это следующие операции:

- начисление расходов по гражданско-правовым договорам в качестве вознаграждения за работу с проблемными активам на сумму 117 903 тыс. рублей;
- уменьшение отложенного налогового обязательства на сумму 62 557 тыс. рублей, из которого 59 661 тыс. рублей возникло в связи с переоценкой имущества Банка;
- корректировка резервов на возможные потери на сумму 1 804 тыс. рублей (восстановление резервов);
- корректировка прочих активов на сумму 292 тыс. рублей (доходы);
- корректировка прочих обязательств на сумму 2 741 тыс. рублей (расходы).

Основные положения учетной политики, применявшейся в отчетном году

Основы представления отчетности. Данная годовая отчетность составлена в соответствии с правилами, установленными Банком России и иными надзорными органами. Информация, содержащаяся в годовой отчетности, основана на данных синтетического и аналитического учета. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми внутренними структурными подразделениями Банка.

В деятельности Банка отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Основные принципы бухгалтерского учета. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка.
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты достоверно отражают операции Банка, являются понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Изменения в учетной политике. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

Отражение финансовых результатов. Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года с отражением на лицевых счетах балансового счета первого порядка №706 «Финансовый результат текущего года». Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определяется путем составления «Отчета о финансовых результатах».

Филиалы ведут учет доходов и расходов от проведения операций на своих балансах в течение года. Финансовый результат в балансе Банка показывается свернуто.

В первый рабочий день года, следующего за отчетным, после составления бухгалтерского баланса Банка на 1 января остатки с лицевых счетов доходов и расходов, учитываемые на балансовом счете № 706, Банк переносит на соответствующие лицевые счета доходов и расходов, учитываемые на балансовом счете № 707 «Финансовый результат

прошлого года». При этом филиалы формируют указанные проводки через счета 303 (внутрибанковские требования и обязательства) на баланс Головного офиса Банка.

Банк открывает лицевые счета второго порядка балансового счета № 706, 707 по символам отчета о финансовых результатах (далее – ОФР), утвержденным Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П).

Накануне составления годового бухгалтерского отчета Банка остатки, учитываемые на лицевых счетах второго порядка балансового счета № 707, Банк переносит на лицевой счет второго порядка балансового счета № 70801 «Прибыль прошлого года» или № 70802 «Убыток прошлого года» в зависимости от результата финансовой деятельности Банка.

Финансовый результат (прибыль или убыток) Банк определяет вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов. Положительный результат является прибылью, отрицательный – убытком.

На основании решения годового общего собрания акционеров Банк осуществляет распределение прибыли прошлого года в соответствии с нормативными требованиями Банка России, Уставом, внутренними нормативными документами, регламентирующими создание и использование резервного фонда, а также порядок использования нераспределенной прибыли.

Не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового общего собрания акционеров Банка и утверждения годового баланса Банк осуществляет реформацию баланса в случае, если принято решение не выплачивать дивиденды акционерам. В случае принятия решения о выплате дивидендов реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Учет сумм нераспределенной прибыли и непокрытого убытка осуществляется на балансовых счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток» на едином лицевом счете.

Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

Положения вышеуказанных абзацев не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Кредитование. Банк предоставляет межбанковские кредиты, кредиты предприятиям и организациям - юридическим лицам различных организационно-правовых форм собственности (резидентам и нерезидентам), а также физическим лицам (резидентам и нерезидентам) и гражданам, занимающимся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, в рублях РФ и иностранной валюте с учетом лимитов и ограничений, установленных Банком, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет на возмездной основе сделки по приобретению прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (в том числе при финансировании под уступку денежного требования), а также операции по погашению или реализации приобретенных прав требования. Аналитический учет по балансовому счету № 478 «Вложения в приобретенные права требования» ведется по каждому договору, в том числе, по каждой закладной.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России: Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России 16.07.2012 № 385-П), Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П), Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П). Особенности бухгалтерского учета отдельных операций могут определяться Картами проводок.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы Банка осуществляется по методу «начисления».

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начисленные проценты рассчитываются в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Проценты, начисленные за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, рассчитываются и начисляются в последний рабочий день отчетного месяца. В этом случае проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Уплата процентов физическими лицами за пользование предоставленными им кредитами в иностранной валюте осуществляется согласно действующему законодательству и нормативным актам Банка России в безналичном порядке со счетов, открытых на имя физических лиц.

При непогашении задолженности в установленные договором сроки, в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, остатки задолженности клиентов в части основного долга переносятся на счета просроченной задолженности; в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты переносятся на счета учета просроченных процентов.

Списание с баланса Банка безнадежной задолженности, включающей сумму основного долга, начисленных процентов и прочей задолженности, за счет резерва осуществляется по решению уполномоченного органа Банка.

Списанная с баланса Банка задолженность отражается на внебалансовом счете в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, в отношении которой предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно.

Вложения в векселя. Вложения в векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежат все проценты и (или) дисконты, начисленные за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Финансовые вложения – основные подходы к оценке, первоначальное признание и прекращение признания.

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П и другими нормативными документами Банка России.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

При изменении намерений или возможностей, Банк вправе переклассифицировать

долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Под критерием существенности (значительности объема) Банк определяет объем в размере не более 10 процентов от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемых до погашения» (в разрезе бумаг каждого выпуска).

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат в бухгалтерском учете переоценке по справедливой стоимости. Учет переоценки ведется на специально выделенных счетах.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при покупке финансового инструмента, при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного финансового инструмента независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет последовательно 3 уровня оценки, основанных на получении исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, должны максимально использовать данные наблюдаемые на рынке и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

1-й Уровень. Стоимость определяется на основании рыночных цен на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым есть доступ.

2-й Уровень. Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента. 2-й уровень включает в себя:

- 1) Котируемые цены на сопоставимые (аналогичные) ценные бумаги.

К факторам, которые следует учитывать при корректировке цены сопоставимой ценной бумаги, относятся:

- условия выпуска и обращения финансового инструмента (в результате изменений экономических и рыночных условий участники рынка предусматривают иные договорные условия для нового финансового инструмента, которые отличаются от договорных условий по оцениваемому финансовому инструменту);
- время проведения операции (если прошло определенное количество времени с момента проведения операции, наблюдаемой на рынке, то рассматриваются изменения рыночных условий за этот период времени и корректируются цены сопоставимых финансовых инструментов по операциям, наблюдаемым на рынке);
- связанные операции (например, если материнская организация финансирует покупателя финансовых инструментов, выпущенных дочерней организацией, и такое финансирование осуществляется не по рыночной ставке процента (при предположении, что другие операции отсутствуют), цены, наблюдаемые на рынке, корректируются для отражения эффекта финансирования);

– взаимозависимость между ценой оцениваемого финансового инструмента и ценой сопоставимого финансового инструмента, который является объектом операции, наблюдаемой на рынке;

2) Котируемые цены на идентичные ценные бумаги на рынках, которые не являются активными.

Корректировка цены в условиях неактивного рынка должна учитывать различные факторы и обстоятельства: изменения в разнице между ценами спроса и предложения, изменения в кредитных рейтингах эмитента, в стоимости залогов, изменения рыночных условий и др.;

3) Наблюдаемые исходные данные (процентные ставки и кривые доходности, пересматриваемые с определенной периодичностью, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды);

4) Подтверждаемые рынком исходные данные.

3-й Уровень. Стоимость оценивается исходя из ненаблюдаемых на открытых рынках исходных данных для финансового инструмента.

В случаях, определенных нормативными актами Банка России (в том числе Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П), под балансовые стоимости ценных бумаг создаются резервы на возможные потери.

Для отражения в бухгалтерском учете финансового результата при выбытии (реализации) ценных бумаг, Банком применяется метод ФИФО.

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Операции привлечения денежных средств юридических и физических лиц. Учетная политика в отношении операций по привлечению депозитов и вкладов юридических и физических лиц строится в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам юридических и физических лиц осуществляется со дня, следующего за днем привлечения средств (т.е. дня, на начало которого зафиксирован остаток на соответствующем счете) до даты возврата средств включительно (т.е. включая день осуществления возврата привлеченных средств). При этом, базой для начисления процентов является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Проценты по привлеченным денежным средствам начисляются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом по вкладам физических лиц программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Пассивные операции с ценными бумагами. Пассивные операции с ценными бумагами – выпуск Банком облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей.

Учет выпущенных Банком векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе каждого векселя и сроков обращения. При определении срока обращения ценной бумаги Банк руководствуется статьями 191 – 193 Гражданского кодекса Российской Федерации,

принимая в расчет точное количество календарных дней.

Банком могут быть выпущены векселя в рублях и в иностранной валюте, подлежащие оплате в соответствии с действующим валютным законодательством в этой же иностранной валюте (валюта номинала векселя совпадает с валютой обязательства).

Бухгалтерский учет выпущенных векселей осуществляется на лицевых счетах балансового счета второго порядка № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Банк может выпускать собственные векселя со следующими сроками:

- «по предъявлении» - вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя. Вексель учитывается Банком на лицевом счете до востребования;
- «на определенный день» или «во столько-то времени от составления» (срочный вексель) - вексель может быть предъявлен к оплате в определенный векселем день или в течение определенного количества времени от составления. Вексель учитывается Банком на лицевом счете по сроку, фактически оставшимся до погашения векселя;
- «во столько-то времени от предъявления» - вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты размещения векселя, и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления. Вексель учитывается на лицевом счете до востребования, а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей;
- «по предъявлении, но не ранее определенного срока» - вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного в нем. Вексель до наступления указанного срока учитывается в порядке, установленном для срочных векселей, а при наступлении указанного срока переносится на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

По истечении срока обращения выпущенные Банком векселя переносятся на лицевые счета балансового счета № 52406 «Векселя к исполнению» по учету обязательств по выпущенным векселям к исполнению. Перенос осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения векселя, кроме досрочно предъявленных и оплаченных в день предъявления векселей (в этом случае перенос подлежащих выплате сумм на счета векселей к исполнению не производится).

В балансе Банка в последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства (проценты, дисконт), начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. При начислении обязательств по выпущенным векселям в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения выпущенного векселя приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

Расчет процентов производится за фактическое количество календарных дней в периоде выпущенного векселя или в процентном периоде (за весь отчетный месяц), день выпуска ценной бумаги не включается в расчет. Проценты начисляются с даты размещения векселя (даты повторной реализации векселя), если в нем не указан иной порядок (действительной оговорки с точки зрения вексельного законодательства о начислении процентов), по день исполнения Банком вексельного обязательства.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты размещения векселя или даты повторного размещения до

даты «не ранее», при этом день выпуска ценной бумаги не включается в расчет.

Банк отражает проценты, начисленные в период обращения собственных процентных векселей, на лицевых счетах балансового счета второго порядка № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» один раз в месяц – в последний рабочий день отчетного месяца.

Банк учитывает дисконт (разница между номинальной стоимостью и ценой размещения) по выпущенным векселям на лицевых счетах балансового счета второго порядка № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Учет суммы дисконта производится в день выпуска ценной бумаги, а в последний рабочий день отчетного месяца на счет расходов списывается та часть дисконта, которая приходится на отчетный месяц.

Внебалансовый учет бланков собственных векселей, в т.ч. для уничтожения, выкупленных собственных векселей до срока погашения, а также собственных ценных бумаг, предъявленных к погашению, ведется на лицевых счетах внебалансового счета № 907 «Неразмещенные ценные бумаги».

Доходы и расходы Банка. Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П, Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П и Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением:

- поступлений от учредителей, акционеров, участников, собственников Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- поступлений от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- поступлений от контрагентов полученных и (или) взысканных и подлежащих дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- поступлений в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Поступление доходов может происходить в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением

распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением доходов и расходов, перечисленных в предыдущих абзацах.

Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным.

Банк относит к процентным доходам комиссионный доход по операциям, которые приносят процентный доход (комиссионное вознаграждение за предоставление кредита, открытие кредитной линии, за неиспользованный лимит кредитной линии и иные комиссии, оговоренные в рамках договоров кредитования/предоставления займа).

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П. Порядок классификации (реклассификации) ссуд и формирования (регулирования) резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности закреплен внутренними положениями Банка.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

(кредитный риск по ссуде).

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

Резервы подлежат корректировке при получении информации об изменении факторов кредитного риска и (или) качества (и/или уровня) обеспечения. При получении информации, свидетельствующей об изменении финансового положения заемщика, изменении качества обслуживания ссуды и иных факторов риска, Банк обязан осуществить реклассификацию ссуды и при необходимости уточнить величину резерва.

Резервы на возможные потери. При создании резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера Банк руководствуется Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, контрагентов, принципалов.

Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, в отношении которой у Банка имеется задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, классифицируются в категорию, соответствующую категории качества, к которой отнесена задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенной в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России, определяющего порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери производятся в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения. При этом под возникновением факторов риска понимается наличие события, которые могут повлиять на формирование или изменение профессионального суждения. Момент отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах является основанием для проведения оценки риска по рассматриваемым элементам.

В случаях изменения величины элементов расчетной базы резерва, кроме случая изменения остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанного с переоценкой валютных статей баланса, размер ранее сформированного резерва регулируется на момент изменения величины соответствующих элементов расчетной базы.

При изменении остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанном с проведением их переоценки, регулирование размера ранее сформированного резерва производится не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Корректировка резерва, формируемого по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера), производится по состоянию на отчетную дату (при условии неизменности классификационных признаков факторов риска).

Банк создает резервы по обязательствам некредитного характера. Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

По условным обязательствам некредитного характера отражаются следующие суммы:

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

Указанные суммы формируют номинал условного обязательства, который выражается в рублях РФ или в иностранной валюте.

Для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера Банком используются следующие критерии существенности:

- при вероятности наступления события (оплаты Банком) более 50% создается резерв – оценочные обязательства некредитного характера на балансовом счете № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»;
- при вероятности наступления события (оплаты Банком) от 20% до 50% включительно существенные суммы условных обязательств некредитного характера отражаются на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера»;
- при вероятности наступления события (оплаты Банком) менее 20% и номинале обязательств, выраженном в рублях, более 1% собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, существенные суммы условных обязательств некредитного характера отражаются на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера»;
- при вероятности наступления события (оплаты Банком) менее 20% и номинале обязательств, выраженном в рублях, менее 1% собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, условные обязательства некредитного характера в учете не отражаются.

Корректировка в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера осуществляется Банком в последний рабочий день месяца.

Средства и имущество в части расчетов с дебиторами и кредиторами. Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанные с хозяйственной деятельностью Банка. Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям) по оплате поставленного им имущества, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, выполнения работ, оказания услуг.

Суммы дебиторской задолженности подлежат анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками Банк формирует

резервы на возможные потери в установленных случаях.

Кредиторская задолженность Банка включает суммы, подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам за поставленные материальные ценности, оказанные услуги, выполненные работы. Кредиторская задолженность закрывается по сроку оплаты.

Дебиторская и кредиторская задолженность подлежат инвентаризации не реже одного раза в год в общеустановленном порядке.

Средства и имущество в части собственных основных средств. Бухгалтерский учет объектов движимого и недвижимого имущества предусматривает исполнение Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П), с учетом применения Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории РФ.

Основные средства (ОС).

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 рублей без учета НДС за один объект.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве объекта ОС – это объект ОС первоначальной стоимостью более 100 000 рублей без учета НДС, в том числе объединенные в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию, а также одному сроку полезного использования предметы, приобретенные Банком одной партией, по цене приобретения за один предмет существенно ниже установленного стоимостного лимита ОС и одновременно введенные в эксплуатацию.

Стоимость объектов ОС погашается путем начисления амортизации в течение срока полезного использования объектов для имеющихся в наличии ОС, для вновь приобретенных ОС в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П погашение стоимости осуществляется через амортизируемую величину, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость ОС за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта ОС понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Банк использует линейный способ начисления амортизации.

Под сроком полезного использования (далее - СПИ) понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Банк самостоятельно устанавливает СПИ при вводе в эксплуатацию объектов ОС в бухгалтерском учете. Для определения СПИ объектов ОС Банк использует, в том числе, классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1, при этом, при применении указанного Постановления СПИ:

- в выбранной амортизационной группе – устанавливается максимальный срок из указанного диапазона в каждой группе.
- по десятой группе (имущество со СПИ свыше 30 лет включительно) – устанавливается срок как 360 месяцев + 1 месяц.

Для последующей оценки объектов ОС Банк выбирает модель учета применительно к группе однородных объектов ОС:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – все группы ОС, кроме указанных в модели «по переоцененной стоимости»;
- по переоцененной стоимости – группы ОС: недвижимость (недвижимое имущество), земля (земельные участки), транспорт.

Переоцененная стоимость объекта ОС – справедливая стоимость объекта ОС на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При выборе модели учета ОС «по переоцененной стоимости» Банк определяет периодичность проведения переоценки – не реже одного раза в год на конец отчетного периода.

Банк применяет способ отражения переоценки ОС: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету ОС/земли на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету ОС (земли) после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

Незавершенные капитальные вложения в ОС, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов ОС с учетом произведенной переоценки.

Способ последующего отражения прироста стоимости ОС при переоценке, признанного в составе добавочного капитала: Банк переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке (счет № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»), за вычетом относящегося к объекту ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (счет № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»), непосредственно на счет «нераспределенная прибыль» при выбытии или продаже объекта ОС.

Независимо от выбранной модели учета, ОС подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Убытки от обесценения объектов ОС подлежат признанию на момент их выявления.

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД).

Недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности Банк признает имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и

требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД, Банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, ВНОД, и ОС соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД, только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 50% площади) предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема): критерий существенности: более 50 % площади недвижимости находится в аренде.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на разработанных критериях согласно требованиям главы 4 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П.

После первоначального признания недвижимости ВНОД Банк использует модель учета «по справедливой стоимости».

Выбранная модель учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД, вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД, за исключением случая, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования. В этом случае Банк учитывает этот объект как недвижимость ВНОД, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется действующей Комиссией при их признании.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости ВНОД осуществляется по справедливой стоимости.

По недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости ВНОД – не реже одного раза в год на конец отчетного периода. При этом справедливая стоимость недвижимости ВНОД должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП).

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются Банком объекты ОС, НМА, недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для ОС и НМА и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Признание объектов в качестве ДАПП или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, согласно требованиям главы 5 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П.

После признания объектов ОС, НМА, недвижимости ВНОД, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

ДАПП не амортизируются. После признания объектов ОС, НМА, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

При переводе объектов ОС, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав ДАПП, осуществляется переоценка переводимых объектов ОС на дату перевода по видам активов.

После признания объекта в качестве ДАПП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по ДАПП, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

ДАПП в обязательном порядке подлежат переоценке на конец отчетного года.

Средства и предметы труда.

Средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая

землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для ОС и НМА. Средствами труда не признаются объекты недвижимости, включая землю.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для ОС, недвижимости ВНОД и ДАПП, в качестве объектов ОС, недвижимости ВНОД, ДАПП, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

После признания объектов в качестве Средств труда Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Средств труда производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года - не реже одного раза в год на конец отчетного периода.

Предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в целях бухгалтерского учета признаются предметы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

После признания объектов в качестве Предметов труда Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Предметов труда производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве Предметов труда;
- предполагаемой цены, по которой Предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года - не реже одного раза в год на конец отчетного периода.

Единицей бухгалтерского учета всех объектов имущества является инвентарный объект.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признаются Банком и должны быть оценены и включены в первоначальную стоимость объектов имущества с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока полезного использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по тем объектам имущества, которые после окончания срока полезного использования предполагаются к утилизации, а не к реализации. Оценка будущих затрат после окончания срока полезного использования допускает субъективный характер специалистов, отвечающих за эксплуатацию, физическое и моральное состояние объектов имущества с допущением «определение суммы будущих затрат маловероятно».

Если на этапе ввода объекта имущества в эксплуатацию Банком планируется реализовать объект на вторичном рынке по окончании срока полезного использования, то

Банк не оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды, так как вероятность таких затрат стремится к нулю.

Вложения Банка в объекты имущества, а также перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов ОС, НМА, ДАПП, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется в соответствии с намерениями руководства Банка.

Арендованные основные средства. Имущество, полученное Банком за плату во временное владение и пользование, оформляется договором аренды. Арендованные основные средства и другое имущество учитывается Банком на внебалансовом учете по стоимости, указанной арендодателем в договоре аренды. Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца за каждый месяц аренды.

Нематериальные активы. Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной (фактической) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия к бухгалтерскому учету. Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ линейным способом. Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Материальные запасы. Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов ОС, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости ВНОД.

Банк устанавливает стоимостной критерий для признания запасов – стоимость менее 100 000 рублей без учета НДС за один предмет учета.

Стоимость запасов списывается на расходы Банка одновременно при отпуске в эксплуатацию.

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

Учет отложенных налоговых активов и обязательств. Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах второго порядка, сгруппированных в рамках ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов согласно принципам группировки статей балансового учета и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, при этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Если балансовая стоимость актива меньше его налоговой базы, разница приводит к возникновению отложенного налогового актива.

Если балансовая стоимость актива больше его налоговой базы, разница приводит к возникновению отложенного налогового обязательства.

Если балансовая стоимость обязательства меньше его налоговой базы, разница приводит к возникновению отложенного налогового обязательства.

Если балансовая стоимость обязательства больше его налоговой базы, разница приводит к возникновению отложенного налогового актива.

Банк на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Под отчетным периодом понимается: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

В ведомости расчетов для сравнения с налоговой базой Банк отражает остатки на активных (пассивных) балансовых счетах или итоговые суммы, относящиеся к отдельным объектам бухгалтерского учета, отраженным в бухгалтерском учете на нескольких балансовых счетах.

Для целей оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы отложенного актива по состоянию каждую отчетную дату составляется профессиональное суждение по признанию отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

На основании итоговых данных ведомости расчетов и профессионального суждения осуществляется бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Внебалансовые требования и обязательства. На счетах раздела В «Внебалансовые счета» учитывается номинальная стоимость внебалансовых обязательств Банка по выданным гарантиям и поручительствам, неиспользованным лимитам по кредитным линиям, а также неиспользованные лимиты по выдаче гарантий. Обязательства учитываются на счетах с даты выдачи гарантии (открытия лимита по выдаче гарантии), даты открытия кредитной линии до даты окончания действия в соответствии с условиями и сроками договоров.

На счетах раздела В «Внебалансовые счета» также учитывается номинальная стоимость внебалансовых требований Банка по полученным гарантиям и поручительствам, неиспользованным открытым кредитным линиям по получению кредитов, а также номинальная стоимость приобретенных прав требований. Требования учитываются на

счетах с даты действия полученной гарантии, даты открытия кредитной линии, даты приобретения прав требований до даты окончания действия в соответствии с условиями и сроками договоров. Номинальная стоимость приобретенных прав требований списывается с внебалансовых счетов в даты поступления платежей должников в погашение задолженности.

Требования и обязательства учитываются как в рублях, так и в иностранной валюте, при этом остатки, в иностранной валюте, ежедневно переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитывается стоимость требований и обязательств купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств.

Сделки учитываются на соответствующих счетах по учету требований (обязательств) по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) и по учету требований (обязательств) по производным финансовым инструментам по всем сделкам с датой исполнения не ранее третьего дня. Учет осуществляется с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг.

Важные оценки и допущения

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки.

Гарантия выполнения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» обеспечивается наличием финансовой помощи, полученной Банком в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, в виде займа от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и субординированного депозита, привлеченного от Госкорпорации «Роскосмос», а также Плана финансового оздоровления Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Наличные денежные средства	1 073 642	1 711 613
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	134 290	740 580

Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- Российской Федерации	341 405	262 075
- других стран	37 075	298 713
Средства в расчетных системах	10 273	12 420
Резерв на возможные потери	(836)	(1 004)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 595 849	3 024 397

Денежные средства и их эквиваленты с признаками ограничения их использования из данной статьи не исключались.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 875 273 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 1 108 816 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Облигации федерального займа (ОФЗ)	729 784	614 355
Облигации субъектов Российской Федерации	268 564	563 154
Облигации кредитных организаций – резидентов	5 697 106	6 143 494
Облигации прочих эмитентов	7 467 639	12 110 702
Облигации прочих нерезидентов	2 162 278	6 592 385
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 325 371	26 024 090

Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что эффективность данных инвестиций оценена на основе справедливой стоимости в соответствии с документально подтвержденными рыночными данными.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при покупке финансового инструмента, при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного финансового инструмента независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг определен как средневзвешенная цена, рассчитываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг по итогам торгов, в день определения справедливой стоимости ценных бумаг (для ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке) и раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов», и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) параметры облигаций представлены ниже.

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений в ценные бумаги, тыс.руб.	Дней до погашения	Величина купонного дохода, на 1 облигацию
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	12840061V	XS0767473852	729784.2684	9165	5625\$
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34006KNA0	RU000A0JT8G7	127914.7819	232	7.98 руб
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34010KNA0	RU000A0JVS10	53863	923	31.66 руб
ХАНТЫ-МАНСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ-ЮГРА	RU35001HMN0	RU000A0JX215	86786.25	2483	24.57 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020701792B	RU000A0JTVN4	115407.5636	419	69.31 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41303349B	RU000A0JRMCO	207567.1382	1584	61.83 руб
АЛЬФА-БАНК	4B021101326B	RU000A0JUQA9	115492.2	121	51.11 руб
МСП БАНК	40103340B	RU000A0JS5R1	243753.12	1842	69.81 руб
РУСФИНАНС БАНК	41201792B	RU000A0JUT69	200614.7802	904	49.61 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41403349B	RU000A0JRIE8	106101	1581	61.83 руб
АЛЬФА-БАНК	4B021401326B	RU000A0JUUA1	288569.7249	4565	59.59 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42103349B	RU000A0JU1Q8	607138.2	2330	49.86 руб
БАНК ЗЕНИТ	4B021303255B	RU000A0JUPW5	38816.643	2661	56.10 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41503349B	RU000A0JRVN8	298114.2	1700	54.85 руб
ВТБ	4B024301000B	RU000A0JU773	1025640	2403	25.31 руб
БАНК ЗЕНИТ	4B020903255B	RU000A0JVBX1	47039.2394	2948	59.84 руб
БАНК ЗЕНИТ	41003255B	RU000A0JTY40	142534.4375	455	58.59 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40803349B	RU000A0JQK64	343899.7274	988	54.35 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020703349B	RU000A0JUPQ7	37610.3141	112	51.11 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42003349B	RU000A0JTVJ2	86658.7326	2232	55.35 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020901792B	RU000A0JVKB8	300204	1217	50.36 руб
БАНК ЗЕНИТ	4B021103255B	RU000A0JUGY0	232485.0836	729	56.10 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020801792B	RU000A0JUNL3	352933	831	50.11 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020903349B	RU000A0JVWB3	207564	3152	29.17 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40903349B	RU000A0JQK72	562953.013	988	54.35 руб
РОСБАНК	4B021402272B	RU000A0JX2F6	65497.25	3581	48.87 руб
РОСБАНК	4B021502272B	RU000A0JX2D1	70514.5	3581	48.87 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-17-65045-D	RU000A0JQ7W9	857164.6685	502	57.84 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-01-43801-H	RU000A0JQY01	317286	1219	62.33 руб
ФСК ЕЭС	4-19-65018-D	RU000A0JRMX6	379483.1759	2318	39.64 руб
ГАЗПРОМ КАПИТАЛ	4-05-36400-R	RU000A0JTNC4	247665.7742	47	37.65 руб
МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	4-07-04715-A	RU000A0JR4H6	173758.3326	251	43.38 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-04-00122-A	RU000A0JT940	221149.8514	2056	42.88 руб
РУСГИДРО	4-07-55038-E	RU000A0JTMG7	183814.0054	2164	42.38 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-05-00122-A	RU000A0JT965	424549.5909	2056	42.88 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-20-43801-H	RU000A0JTSQ3	51094.0682	365	33.91 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-21-43801-H	RU000A0JTQU9	294068.1433	365	33.91 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-02-00740-D	RU000A0JRKD2	9861.6067	1563	56.35 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-03-00740-D	RU000A0JRKM3	195334.0204	1563	56.35 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-01-00740-D	RU000A0JRKCC4	47198.739	1563	56.10 руб
РОСТЕЛЕКОМ	4-65-00124-A	RU000A0JTKC0	28589.8297	329	40.89 руб
РОСТЕЛЕКОМ	4-67-00124-A	RU000A0JTKD8	5276.35	329	40.89 руб
АИЖК	4-25-00739-A	RU000A0JTW83	13997.616	3501	19.53 руб
ГАЗПРОМ КАПИТАЛ	4-04-36400-R	RU000A0JTNB6	101747.8056	351	37.65 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-23-65045-D	RU000A0JQRD9	1202542	2878	58.59 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-08-00004-T	RU000A0JR3G0	654433.5013	1322	48.37 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-06-43801-H	RU000A0JS389	30458.9881	31	8.98 руб

ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-06-00004-T	RU000A0JR3H8	93974.2198	1322	39.39 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-22-43801-H	RU000A0JU9S7	61524.5854	615	20.57 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-23-43801-H	RU000A0JU9T5	273701.9343	615	20.57 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-05-00004-T	RU000A0JVQA7	506880	1268	28.67 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-04-43801-H	RU000A0JREX3	68390.6284	1493	59.84 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-05-43801-H	RU000A0JREZ8	39124.2473	1493	59.84 руб
КАМАЗ	4B02-05-55010-D	RU000A0JVHX8	205746	1199	57.34 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-23-00004-T	RU000A0JT403	40909.8227	5679	48.87 руб
ФСК ЕЭС	4-13-65018-D	RU000A0JRL96	0.9989	1574	42.38 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-04-35909-H	RU000A0JWTX1	118090.05	3484	49.61 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-03-35909-H	RU000A0JWTV3	118067.05	3484	49.61 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-05-35909-H	RU000A0JX0Y1	50692	3556	51.11 руб
АИЖК	4B02-05-00739-A	RU000A0JX2R1	150382.5	11984	23.31 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-02-00122-A-001P	RU000A0JX355	300678	3572	46.82 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8Y1	212569.4681	1302	47.37 руб
LUKOIL International Finance B.V.		XS0919502434	308993.8997	419	17.08\$
Gaz Capital, Societe Anonyme		XS0357281558	329958.7468	406	40.73\$
VTB Capital, Societe Anonyme		XS0365923977	257144.4789	454	34.38\$
Rosneft International Finance Limited		XS0861981180	149333.4811	1831	21.00\$
Alfa Bond Issuance PLC		XS0544362972	224630.3421	208	39.38\$
VTB Capital, Societe Anonyme		XS0548633659	133813.469	1322	32.76\$
Steel Funding Limited		XS1405775617	545835.9391	2297	22.50\$

По состоянию за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) параметры облигаций представлены ниже.

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений в ценные бумаги, тыс.руб.	Дней до погашения	Величина купонного дохода, на 1 облигацию
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	24018RMFS	RU000A0JV7K7	614355	726	76.14 руб
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34006KNA0	RU000A0JT8G7	249501.8712	657	16.45 руб
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	RU35007SAM0	RU000A0JRJF9	18812.6779	334	3.73 руб
Г. МОСКВА	RU27066MOS0	RU000A0JQHMI	162270	1 057	33.41 руб
Г. МОСКВА	RU32049MOS0	RU000A0JNYP6	79461.515	530	35.1 руб
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34010KNA0	RU000A0JVS10	53106.5	1 348	63.33 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020701792B	RU000A0JTVN4	116529.6433	844	69.69 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41303349B	RU000A0JRMCO	208508.5034	2 009	61.83 руб
АЛЬФА-БАНК	4B021101326B	RU000A0JUQA9	211491.2	546	51.39 руб
МСП БАНК	40103340B	RU000A0JS5R1	252320.88	2 267	69.81 руб
РУСФИНАНС БАНК	41201792B	RU000A0JUT69	198168.3288	1 329	54.25 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41403349B	RU000A0JRL8	107413	2 006	61.83 руб
АЛЬФА-БАНК	40201326B	RU000A0JRZB4	208337.2562	336	41.14 руб
АЛЬФА-БАНК	4B021401326B	RU000A0JUUA1	286498.775	4 990	59.59 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42103349B	RU000A0JU1Q8	528355	2 755	60.33 руб
БАНК ЗЕНИТ	4B021303255B	RU000A0JUPW5	39152.1248	3 086	64.82 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41503349B	RU000A0JRVN8	297325.4	2 125	64.82 руб
ВТБ	4B024301000B	RU000A0JU773	1034720	2 828	30.17 руб
ВТБ	4B022201000B	RU000A0JTN01	33546.2304	46	19.7 руб
БАНК ЗЕНИТ	40903255B	RU000A0JSVF2	10527.759	600	82.27 руб
БАНК ЗЕНИТ	4B020903255B	RU000A0JVBX1	47761.1113	3 373	80.28 руб
РОСБАНК	4B020502272B	RU000A0JRW93	214107.3125	30	44.36 руб

БАНК ЗЕНИТ	41003255B	RU000A0JTY40	144233.7286	880	66.07 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40803349B	RU000A0JQK64	76904.1014	1 413	64.82 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020703349B	RU000A0JUPQ7	37830.0517	537	62.33 руб
АЛЬФА-БАНК	4B020401326B	RU000A0JU849	99411.1464	297	41.36 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42003349B	RU000A0JTVJ2	83722.1906	2 657	39.84 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020901792B	RU000A0JVKB8	304599	1 642	60.16 руб
РОСБАНК	4B021002272B	RU000A0JQT32	153606	60	42.63 руб
ЮНИКРЕДИТ БАНК	4B020700001B	RU000A0JTMP8	108399.9	41	42.88 руб
ЮНИКРЕДИТ БАНК	4B020600001B	RU000A0JTMN3	98076.1	41	42.88 руб
ГПБ	4B020600354B	RU000A0JU5Z0	14969.85	268	39.39 руб
БАНК ЗЕНИТ	4B021103255B	RU000A0JUGY0	235542.7656	1 154	64.82 руб
ГПБ	4B020800354B	RU000A0JUMH3	30349.5	508	54.85 руб
ЮНИКРЕДИТ БАНК	40800001B	RU000A0JVSU7	157260	1 720	61.58 руб
ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС	40903500B	RU000A0JUWR1	99439.3652	1 388	56.65 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020801792B	RU000A0JUNL3	349013	1 256	53.9 руб
ЮНИКРЕДИТ БАНК	4B021000001B	RU000A0JUAJ4	19613.1806	1 054	40.39 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020903349B	RU000A0JVWB3	306501	3 577	29.17 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42303349B	RU000A0JUAD7	29261	2 870	40.39 руб
НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ ГМК	4B02-02-40155-F	RU000A0JTPX5	27700.5102	55	39.39 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-17-65045-D	RU000A0JQ7W9	848371.2754	927	57.84 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-01-43801-H	RU000A0JQY01	317889	1 644	62.33 руб
ФСК ЕЭС	4-19-65018-D	RU000A0JRMX6	658088.8438	2 743	39.64 руб
ГАЗПРОМ КАПИТАЛ	4-05-36400-R	RU000A0JTNC4	451368.6343	412	37.65 руб
МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	4B02-01-04715-A	RU000A0JTTA5	197524.8	2 637	41.14 руб
МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	4-07-04715-A	RU000A0JR4H6	316837.8697	676	43.38 руб
АИЖК	4B02-03-00739-A	RU000A0JVCJ8	52215.5	838	31.16 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-04-00122-A	RU000A0JT940	360202.623	2 481	42.88 руб
РУСГИДРО	4-07-55038-E	RU000A0JTMG7	274516.395	2 589	42.38 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-05-00122-A	RU000A0JT965	507231.725	2 481	42.88 руб
РУСГИДРО	4-09-55038-E	RU000A0JVD25	112902.987	3 392	63.58 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-20-43801-H	RU000A0JTQS3	61342.077	790	42.38 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-21-43801-H	RU000A0JTQU9	353469.4859	790	42.38 руб
РУСГИДРО	4-08-55038-E	RU000A0JTMK9	37695.0298	2 589	42.38 руб
БАШНЕФТЬ АНК	4-06-00013-A	RU000A0JTM28	73548.75	2 587	43.13 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-02-00740-D	RU000A0JRKD2	9584.2267	1 988	41.88 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-03-00740-D	RU000A0JRKM3	189247.3899	1 988	41.88 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-01-00740-D	RU000A0JRKC4	46104.2769	1 988	41.88 руб
РОСТЕЛЕКОМ	4-65-00124-A	RU000A0JTKC0	27852.9856	754	40.89 руб
РОСТЕЛЕКОМ	4-67-00124-A	RU000A0JTKD8	4974.1	754	40.89 руб
АИЖК	4B02-01-00739-A	RU000A0JU5T3	147062.9092	264	18.95 руб
ФСК ЕЭС	4-25-65018-D	RU000A0JT2K2	83398.9578	4 274	42.88 руб
АИЖК	4B02-02-00739-A	RU000A0JUMQ4	154318.2623	508	24.06 руб
АИЖК	4-25-00739-A	RU000A0JTW83	17342.896	3 926	19.53 руб
ГАЗПРОМ КАПИТАЛ	4-04-36400-R	RU000A0JTNB6	305379.3681	776	37.65 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-12-65045-D	RU000A0JQ5Q5	102796.91	1 231	42.13 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-23-65045-D	RU000A0JQRD9	1498812	3 303	58.59 руб
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4-12-00146-A	RU000A0JTDY9	73584.9978	2 518	42.38 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-01-00004-T	RU000A0JU0X6	559835.048	196	29.42 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-08-00004-T	RU000A0JR3G0	829612.2094	1 747	38.64 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-06-43801-H	RU000A0JS389	59754.8926	396	17.95 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-09-00122-A	RU000A0JTYM0	70501.69	2 706	39.64 руб

РОСНЕФТЬ НК	4-10-00122-A	RU000A0JTYN8	40592.43	2 706	39.64 руб
МЕГАФОН ФИНАНС	4-06-36027-R	RU000A0JTR98	146970.0412	2 616	39.89 руб
МЕГАФОН ФИНАНС	4-07-36027-R	RU000A0JTRA9	76775.2792	2 616	39.89 руб
РОСТЕЛЕКОМ	4B02-01-00124-A	RU000A0JVFC6	152370	3 423	58.34 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-06-00004-T	RU000A0JR3H8	384083.5442	1 747	39.39 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-22-43801-H	RU000A0JU9S7	89123.4065	1 040	30.85 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-23-43801-H	RU000A0JU9T5	396600.5492	1 040	30.85 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-15-65045-D	RU000A0JQ6S9	657070.0706	171	40.64 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-16-65045-D	RU000A0JQ6S6	38582.332	521	39.39 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-05-00004-T	RU000A0JVQA7	506515	1 693	28.67 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-04-43801-H	RU000A0JREX3	66924.0953	1 918	42.88 руб
ВЭБ-ЛИЗИНГ	4-05-43801-H	RU000A0JREZ8	38330.3228	1 918	42.88 руб
МЕГАФОН	4B02-05-00822-J	RU000A0JVV B5	107871.75	3 570	56.84 руб
КАМАЗ	4B02-05-55010-D	RU000A0JVHX8	202562	1 624	67.32 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-23-00004-T	RU000A0JT403	41087.4272	6 104	59.34 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-07-00740-D	RU000A0JRVU3	155640	2 286	63.58 руб
ОГК-2	4B02-01-65105-D-001P	RU000A0JVYN4	89290.08	1 782	57.34 руб
ОГК-2	4B02-02-65105-D-001P	RU000A0JVYP9	89246.08	1 782	57.34 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8Y1	209933.3214	1 727	39.14 руб
SB Capital, Societe Anonyme		XS0742380412	571997.3019	403	24.75\$
MMC Finance Limited		XS0922134712	367905.1887	850	21.88\$
Steel Funding Limited		XS0808632847	734076.7814	780	22.25\$
VEB Finance plc		XS0719009754	448886.675	409	26.88\$
SB Capital, Societe Anonyme		XS0543956717	150537.7592	448	27.00\$
VEB Finance plc		XS0993162170	705831.6409	1055	21.12\$
Gaz Capital, Societe Anonyme		XS0424860947	994827.2331	1208	46.25\$
SB Capital, Societe Anonyme		XS0799357354	807464.2427	179	25.90\$
GPB Eurobond Finance PLC		XS1040726587	271831.8371	1343	24.80\$
Polys Gold International Ltd		XS0922301717	860197.3493	1580	28.13\$
Alfa Bond Issuance PLC		XS1324216768	36580.5965	1061	25.28\$
Steel Capital S.A.		XS0899969702	432314.9889	808	22.25\$

В разрезе видов валют структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выглядит следующим образом:

Валюта	тыс. руб.	
	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Российские рубли	13 645 878	19 641 638
Доллары США	2 679 493	6 382 452
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 325 371	26 024 090

По географическим зонам структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена ниже.

тыс. руб.

Страна эмитента	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Российская Федерация	14 163 092	19 431 705
Ирландия	919 800	2 565 113
Люксембург	720 916	2 957 142
Нидерланды	308 994	-
Казахстан	212 569	209 933
Джерси	-	860 197
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 325 371	26 024 090

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) с номиналом в долларах США (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): в российских рублях) и свободно обращающимися на российском рынке. ОФЗ имеют среднюю степень надежности (BBB) по классификации «Стандард энд Пурс». Данные облигации имеют сроки погашения 04.04.2042 г. (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): в декабре 2017 г.), купонный доход 5,625% (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 11,98%) и доходность к погашению по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) 4,86% (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 12,6%) в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ являются субфедеральными государственными долговыми обязательствами, выпущенными министерствами финансов соответствующих субъектов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и свободно обращающимися на российском рынке. По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) данные облигации имеют сроки погашения с октября 2017 г. по декабрь 2023 г., купонный доход от 8% до 12,7% и доходность к погашению от 9,2% до 9,6% в зависимости от выпуска (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): сроки погашения с ноября 2016 г. по октябрь 2019 г., купонный доход от 7,49% до 12,7% и доходность к погашению от 10,51% до 12,12% в зависимости от выпуска).

Портфель облигаций кредитных организаций – резидентов состоит из ценных бумаг крупных и средних российских банков с номиналом в российских рублях. Облигации прочих эмитентов представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, в основном крупных российских компаний, работающих в таких отраслях как связь, транспорт, промышленность, нефтегазовая отрасль. Облигации прочих нерезидентов, кроме облигаций, эмитированных Евразийским банком развития с номиналом в российских рублях, выпущены с номиналом в долларах США. Данные еврооблигации являются сертификатами участия в кредите (LPN – loan participation notes), эмитированными компаниями, входящими в структуры крупных российских компаний и банков.

Банком был заключен договор залога ценных бумаг от 19.11.2015 г. в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Данные ценные бумаги были отражены в качестве обремененных на счетах ДЕПО в балансе Банка. По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) объем обремененных облигаций составил 12 914 239 тыс. рублей (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 18 300 728 тыс. рублей).

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

По видам заемщиков структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) выглядит следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.	15 738 286	1 840 085
- ссуды, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	15 738 286	1 840 085
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям), всего, в т.ч.	63 427 302	71 003 137
- субъектам малого и среднего предпринимательства	35 712 464	36 185 954
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 076 328	1 510 683
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	80 241 916	74 353 905
Резерв на возможные потери	(12 021 694)	(15 980 358)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	68 220 222	58 373 547

За 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая дебиторскую задолженность в сумме 2 218 946 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 457 848 тыс. рублей), по которой Банк не признает доход по причине отнесения ее в IV и V категории качества, составляет 57 603 720 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 64 638 748 тыс. рублей).

Средние процентные ставки по ссудам, предоставленным юридическим (кроме МБК) и физическим лицам до 2015 года прежним руководством Банка, составляли от 11,7% до 15,7% годовых, в зависимости от срока и валюты ссуды. С 2015 года по выданным новым руководством Банка рублевым ссудам, процентные ставки в среднем составили от 12% до 20% годовых, в зависимости от срока ссуды.

За 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) концентрация риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков) составила 3 016 598 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 3 475 851 тыс. рублей). Размер крупных кредитных рисков составил 40 609 997 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 90 928 401 тыс. рублей). Снижение крупных кредитных рисков связано с увеличением собственных средств (капитала) Банка.

Анализ изменения резерва на возможные потери представлен ниже.

Наименование статьи	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Величина резерва на возможные потери за 31.12.2015 (на 01.01.2016)	15 980 358	12 887 622
Ссуды, списанные в течение отчетного года как безнадежные к взысканию	-	587 588
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за отчетный год	(3 958 664)	3 680 324
Резерв на возможные потери за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	12 021 694	15 980 358

Восстановление резервов в 2016 году на фоне ухудшения качества кредитного портфеля и увеличения срока просрочки ссуд обусловлено ПФО, и было согласовано Банком России.

Ниже представлена информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам задолженности.

тыс. руб.

Наименование статьи	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций: Предоставленные ссуды	15 738 286	1 840 085
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	15 738 286	1 840 085
Резерв на возможные потери	(-)	(-)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	15 738 286	1 840 085
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц: Предоставленные ссуды	61 032 156	67 271 795
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) всего, в т.ч.	1 468 989	213 178
- дебиторская задолженность, приравненная к ссудной задолженности	1 468 989	213 178
Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной задолженности	749 957	244 670
Требования по сделкам по приобретению права требования	109 400	1 010 748
Учтенные векселя	66 800	2 262 746
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	63 427 302	71 003 137
Резерв на возможные потери	(11 644 988)	(15 561 299)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	51 782 314	55 441 838
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц: Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	4 298	7 833
Ипотечные ссуды	212 775	121 291
Автокредиты	100	1 003
Потребительские ссуды	859 155	1 380 556
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 076 328	1 510 683
Резерв на возможные потери	(376 706)	(419 059)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	699 622	1 091 624
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	80 241 916	74 353 905
Резерв на возможные потери	(12 021 694)	(15 980 358)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	68 220 222	58 373 547

Ниже представлена информация о концентрации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

Наименование статьи	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	15 738 286	1 840 085
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	63 427 302	71 003 137
строительство	17 066 661	18 060 622
обрабатывающие производства	15 122 049	15 798 351
оптовая и розничная торговля	13 599 670	16 211 067
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 581 472	10 518 308
транспорт и связь	4 339 999	4 869 052
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	584	831 523
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	408 205
добыча полезных ископаемых	-	62 797
прочие виды деятельности	3 716 867	4 243 212
Из них – кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в т.ч.:	35 712 464	36 185 954
индивидуальным предпринимателям	93 486	86 807

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 076 328	1 510 683
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	80 241 916	74 353 905

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по контрактным срокам, оставшимся до погашения, выглядит следующим образом:

	тыс. руб.	
	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
До востребования и менее 1 месяца	62 637 389	47 374 030
От 1 до 6 месяцев	1 237 497	6 131 242
От 6 до 12 месяцев	3 284 718	7 777 418
Свыше 1 года	13 082 312	13 071 215
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	80 241 916	74 353 905

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности 58,0% принадлежит просроченной задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц, включенной в строку «до востребования и менее 1 месяца» (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 58,0%). Ссуды кредитных организаций полностью являются непросроченными, со сроками погашения менее 1 месяца.

В таблице ниже представлена информация о просроченных ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц. Для целей составления данной таблицы задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

	тыс. руб.	
Сроки просроченной задолженности	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
до 30 дней	193 201	3 718 747
от 31 до 90 дней	2 300 626	8 341 752
от 91 до 180 дней	1 195 937	3 699 137
свыше 180 дней	43 274 357	30 196 519
Всего просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	46 964 121	45 956 155

Анализ ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам выглядит следующим образом (в число стран группы развитых стран для целей данного анализа включены страны, являющиеся членами ОЭСР):

	тыс. руб.	
	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Российская Федерация		
- г. Москва	40 710 614	38 567 105
- Московская область	21 130 094	23 112 874
- г. Санкт-Петербург	12 142 587	3 270 982
- Ростовская область	2 427 518	4 060 408
- Пермский Край	1 165 000	522 528
- Владимирская область	695 710	695 710
- Саратовская область	341 200	341 200
- Карачаево-Черкесская Республика	260 395	556 395
- Удмуртская Республика	-	500 000

- Прочие регионы	1 368 798	2 690 356
Страны группы развитых стран	-	36 347

Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	80 241 916	74 353 905
---	-------------------	-------------------

За 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) по категориям качества ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность распределена следующим образом:

тыс. руб.						
Юридические лица				Физические лица		
Категория качества	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность
I	15 738 286	-	15 738 286	10 425	-	10 425
II	5 093 241	76 992	5 016 249	131 608	1 219	130 389
III	1 625 286	75 629	1 549 657	39 350	2 173	37 177
IV	784 674	158 595	626 079	120 807	3 154	117 653
V	55 924 101	11 333 772	44 590 329	774 138	370 160	403 978
Итого	79 165 588	11 644 988	67 520 600	1 076 328	376 706	699 622

Ссуды, предоставленные кредитным организациям в сумме 15 738 286 тыс. рублей, полностью отнесены к I категории качества. На рынке межбанковского кредитования Банк преимущественно работает с кредитными организациями, имеющими международные рейтинги не ниже ВВ- (по классификации Fitch Ratings/S&P Global или аналогичный рейтинг Moody's).

За 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) по категориям качества ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность распределена следующим образом:

тыс. руб.						
Юридические лица				Физические лица		
Категория качества	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность
I	2 120 228	-	2 120 228	340 048	-	340 048
II	5 570 058	138 016	5 432 042	453 665	6 637	447 028
III	1 043 361	211 487	831 874	187 797	35 312	152 485
IV	11 741 305	2 851 997	8 889 308	196 147	96 847	99 300
V	52 368 270	12 359 799	40 008 471	333 026	280 263	52 763
Итого	72 843 222	15 561 299	57 281 923	1 510 683	419 059	1 091 624

Ссуды, предоставленные кредитным организациям в сумме 1 840 085 тыс. рублей, полностью отнесены к I категории качества.

В качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Банком были заключены договоры залога прав требования по кредитным договорам от 19.11.2015 г. Размер обремененных кредитов, предоставленных юридическим лицам, составил 10 121 573 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 18 574 800 тыс. рублей). В 2016 году также были заложены права требования по сделкам по предоставлению межбанковских кредитов на сумму 10 447 216 тыс. рублей.

Ключевую позицию в финансовом оздоровлении Банка занимает работа по улучшению качества кредитного портфеля и возврату проблемных активов.

В рамках плана финансового оздоровления (ПФО) термин «проблемные активы» используется в расширенном толковании (проблемные активы включают в себя не только активы, отнесенные к III – V категориям качества, исходя из требований Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П (т.е. сомнительные, проблемные и безнадежные ссуды) и Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П). Данное понятие рассматривается более широко, с учетом иных дополнительных рисков, наличие которых способно оказать влияние на вероятность надлежащего исполнения контрагентами обязательств перед Банком, либо понесения Банком потерь по активам в будущем.

К проблемным активам отнесена вся задолженность, возможный к взысканию размер которой несопоставим с величиной общего долга и которая сформировалась на балансе Банка до введения временной администрации, а также часть заемщиков, которые временной администрацией при первоначальной оценке не были отнесены к категории проблемных, а были выявлены Банком совместно с инвестором в последующем периоде. Большая часть проблемных активов Банка представляет собой ссудную задолженность компаний – заемщиков, аффилированных с бывшими акционерами Банка.

Итоги 2016 года по работе с проблемными активами:

Наименование показателя	млн. руб. Сумма
Объем проблемных активов за 31.12.2015 (на 01.01.2016), всего, в т.ч.	76 038
– Ссуды и приравненная к ней задолженность	67 745
– Гарантии	5 948
– Имущество, полученное Банком в счет погашения ссудной задолженности	2 345
Движение проблемных активов за 2016 год:	
– Погашение кредитов денежными средствами	(2 609)
– Погашение кредитов собственными векселями Банка	(1 047)
– Сокращение обязательств по гарантиям, в т.ч. с учетом выплат 172,3 млн. руб. в 2016 году	(1 993)
– Влияние валютной переоценки	(3 989)
– Реализация кредитов группы «Зерно Дон»	(1 002)
– Уценка имущества по отступному	(847)
– Прочие (конверсия валютных кредитов и др.)	682
Итого уменьшение проблемных активов	(10 805)
Объем проблемных активов за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	65 233

В рамках плана финансового оздоровления (ПФО) разработан план работы с проблемными активами, в соответствии с которым будут осуществляться дальнейшие меры по сокращению величины проблемных активов.

В период действия ПФО основными направлениями работы с проблемными активами являются:

- погашение кредитов заемщиками, аффилированными с бывшими акционерами Банка, за счет внесения ими денежных средств, получения Банком имущества по отступному, продажи долга третьим лицам;
- реструктуризация ссудной задолженности в виде изменения графика погашения задолженности, условий уплаты процентов, увеличения срока действия договора в соответствии с предоставленным прогнозом движения денежных средств в рамках заключенных контрактов;
- предоставление заемщиками и третьими лицами (владельцы бизнеса, поручители) дополнительного качественного обеспечения по проблемным кредитам (недвижимое имущество);
- реализация имущества проблемных заемщиков, принятого по отступному;
- другие меры, в т.ч. подача исковых заявлений о взыскании просроченной задолженности в т.ч. за счет обеспечения.

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) показатель уровня предполагаемых потерь по активам, отнесенным к категории проблемных, составлял 11,9 млрд. рублей (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 14,6 млрд. рублей). По оценке Банка, размер ожидаемого снижения величины проблемного портфеля в результате планируемого погашения в целях ПФО оценивается в размере 13,1 млрд. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 26,5 млрд. рублей). Таким образом, размер предполагаемых оценочных потерь с учетом прогнозных поступлений от реализации имущества, полученного по отступным по кредитным договорам и других источников погашения проблемных активов, составляет 40,0 млрд. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 52,9 млрд. рублей).

С учетом предполагаемых результатов работы с проблемными активами в долгосрочной перспективе предполагается поэтапное ежегодное доформирование резервов в размере заработанной прибыли до налогов и резервов.

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	Земля	Здания, помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Вложения в строительство, приобретение основных средств и нематер. активов	Нематериальные активы	Внеоборотные запасы	Материальные запасы	тыс. руб.
								Итого
Стоимость за 31.12.2014 (на 01.01.2015)	9 277	2 264 370	293 131	35 911	192	1 100 864	62 753	3 766 498
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам/резервы на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	-	(497 245)	(192 463)	(2 814)	(88)	(30 637)	-	(723 247)
Балансовая стоимость за	9 277	1 767 125	100 668	33 097	104	1 070 227	62 753	3 043 251

**31.12.2014 (на
01.01.2015)**

Поступления	-	-	6 610	165 319	-	4 208 451	53 562	4 433 942
Выбытия – стоимость	-	-	(52 608)	(154 560)	-	(2 709 981)	(111 831)	(3 028 980)
Выбытия – накопленная амортизация	-	-	44 165	-	-	-	-	44 165
Амортизационные отчисления	-	(58 719)	(29 190)	-	(15)	-	-	(87 924)
Перевод в другие категории имущества – стоимость	-	-	-	-	-	(2 534 334)	-	(2 534 334)
Перевод в другие категории имущества – резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	128 949	-	128 949
Чистое изменение резервов на возможные потери	-	-	-	(1 609)	-	(111 312)	-	(112 921)
Стоимость за 31.12.2015 (на 01.01.2016)	9 277	2 264 370	247 133	46 670	192	65 000	4 484	2 637 126
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам/резервы на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	-	(555 964)	(177 488)	(4 423)	(103)	(13 000)	-	(750 978)
Балансовая стоимость за 31.12.2015 (на 01.01.2016)	9 277	1 708 406	69 645	42 247	89	52 000	4 484	1 886 148
Поступления	-	-	22 510	49 752	73 467	-	20 926	166 655
Модернизация	-	593	16	-	-	-	-	609
Выбытия – стоимость	(160)	(372 588)	(24 343)	(70 577)	-	-	(22 395)	(490 063)
Перевод в другие категории имущества – стоимость	-	-	-	-	-	(65 000)	-	(65 000)
Перевод в другие категории имущества – резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	13 000	-	13 000
Выбытия – накопленная амортизация	-	107 109	23 071	-	-	-	-	130 180
Амортизационные отчисления	-	(52 684)	(25 414)	-	(7 835)	-	-	(85 933)
Уменьшение бал. стоимости на амортизацию при переоценке	-	(497 074)	(24 882)	-	-	-	-	(521 956)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	-	(107 918)	(1 070)	-	-	-	-	(108 988)
Чистое изменение резервов на возможные потери	-	-	-	4 423	-	-	-	4 423
Отражение величины обесценения через счет капитала	65 318	(210 085)	10 846	-	-	-	-	(133 921)
Стоимость за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	74 435	1 077 298	230 210	25 845	73 659	-	3 015	1 484 462
Накопленная амортизация по основным средствам и	-	(4 465)	(154 949)	-	(7 938)	-	-	(167 352)

нематериальным
активамБалансовая
стоимость за
31.12.2016 (на
01.01.2017)

74 435 1 072 833 75 261 25 845 65 721 - 3 015 1 317 110

Начиная с 2016 года, в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П, Банк ввел новые объекты бухгалтерского учета – долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП), средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): Внеоборотные запасы). Более подробная информация о них представлена в Примечании 5.5.

В целях обеспечения сопоставимости входящих данных бухгалтерского баланса (ф. 0409806) за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) часть объектов, относящихся к внеоборотным запасам, по балансовой стоимости 2 405 385 тыс. рублей, переведена из статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», как удовлетворяющие критериям признания в качестве таковых, согласно Положению Банка России от 22.12.2014 № 448-П.

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П, с 2016 года часть внеоборотных запасов по балансовой стоимости 52 000 тыс. рублей, переведена в категорию «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», включенную в статью «Прочие активы» бухгалтерского баланса (См. Примечание 5.6.).

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.), отчет об оценке составлен 29.12.2016 г.

Переоценка объектов основных средств по рыночной стоимости по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) была проведена штатным сотрудником Банка – профессиональным оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим серьезный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ФИО оценщика – Панковец С.И. Квалификация оценщика соответствует стандартам федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и подтверждена дипломами на право оценочной деятельности и сертификатами, аттестатами, удостоверениями по направлениям оценки бизнеса (предприятий), недвижимости, земельных участков. Оценщик является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки», регистрационный номер в реестре 896.

Основой для оценки являлась рыночная стоимость. Определение рыночной стоимости основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Рыночная стоимость имущества в этом случае определяется ценой, которую заплатит независимый покупатель за аналогичный по качеству и полезности объект. Оценка рыночной стоимости объектов проводилась, в основном, с помощью информации о продажах аналогичных объектов имущества, которые имели место на рынке.

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) и за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) основные средства (земля и офисное здание Банка по адресу: г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 18, стр. 2) залоговой стоимостью

601 721 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): основные средства Банка в залоге не находились) переданы в залог в качестве обеспечения обязательств Банка по срочному займу, привлеченному от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание и прекращение признания новых долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАПП), осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, которые Банк разработал согласно требованиям вступившего в силу с 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П и утвердил в учетной политике.

Для обеспечения сопоставимости входящих данных бухгалтерского баланса (ф. 0409806) за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.), часть имущества, удовлетворяющая критериям признания ДАПП, по балансовой стоимости 2 405 385 тыс. рублей, ранее включенная в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.), была реклассифицирована в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Наименование статьи	тыс. руб. Сумма
Стоимость ДАПП за 31.12.2015 (на 01.01.2016) Резервы на возможные потери	2 534 334 (128 949)
Балансовая стоимость за 31.12.2015 (на 01.01.2016)	2 405 385
Поступления Перевод из основных средств Выбытия – балансовая стоимость Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов Чистое изменение резервов на возможные потери	1 717 964 275 056 (1 333 598) (942 887) 49 427
Стоимость за 31.12.2016 (на 01.01.2017) Резервы на возможные потери	2 250 869 (79 522)
Балансовая стоимость за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	2 171 347

В состав объектов, предназначенных для продажи, включены объекты имущества: жилые и нежилые здания и помещения, земельные участки, имущественные комплексы и другое имущество, полученные Банком по договорам отступного в счет погашения задолженности заемщиков по кредитным договорам.

В балансе Банка с апреля 2015 года учтен непрофильный актив в виде имущественного комплекса (земельные участки, здания и сооружения, движимое имущество) в г. Новочеркасске общей стоимостью 1 310 000 тыс. рублей, ранее полученный по договору отступного в счет погашения ссудной задолженности. 30 декабря 2015 года Банк заключил договор купли-продажи имущественного комплекса по цене реализации 1 310 000 тыс. рублей с рассрочкой платежа согласно графику до 31.12.2022 года. Актуальная оценка имущественного комплекса на момент реализации была проведена независимой оценочной компанией ООО «Аудиторско-оценочная компания «Аудит-эксперт» в ноябре 2015 года.

Окончательный переход права собственности на объекты недвижимости был зарегистрирован 15.02.2016 г. До полного погашения задолженности по оплате договора недвижимое имущество (земельные участки, здания и сооружения) находится в залоге у Банка – «ипотека в силу закона». Имущественный комплекс находится в аренде у покупателя. На

основании договора аренды покупатель выполняет охранную и организационно – техническую функцию. В течение 2016 года ситуация с указанным непрофильным активом не изменилась. За 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) в соответствии с условиями договора купли-продажи Банком была получена сумма в качестве оплаты в размере 52 354 тыс. рублей. Остаток задолженности покупателя отражен в составе статьи «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (ф. 0409806) за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) в качестве приравненных к ссудной задолженности требований по сделкам с отсрочкой платежа.

В течение 2016 года в балансе Банка были учтены следующие крупные непрофильные активы (стоимостью свыше 100 млн. рублей), полученные по договорам отступного в счет погашения ссудной задолженности:

- 3 (три) земельных участка площадью 178 119 кв.м., 187 297 кв.м. и 117 710 кв.м. общей стоимостью 474 452 тыс. рублей, расположенных в районе д. Репниково Чеховского района Московской области.
- Квартиры в количестве 31 шт. общей стоимостью 170 735 тыс. рублей, расположенных по адресу: г. Москва, пгт. Внуковское, ул. Летчика Грицевца, д.8.
- Земельный участок площадью 1 014 889 кв.м. общей стоимостью 686 573 тыс. рублей, расположенный в районе д. Верхнее Пикалово Чеховского района Московской области.

Оценка на дату сделки рыночной стоимости приобретаемого имущества производилась Консалтинговой группой «Бизнес-КРУГ», осуществляющей свою деятельность с 2003 года и на сегодняшний день входящей в число лидеров рынка профессиональных услуг в области аудита, оценки, налогового и правового консалтинга.

Других аналогичных крупных сделок (стоимостью свыше 100 млн. рублей) с объектами движимого и недвижимого имущества в 2016 году у Банка не было (2015 г.: не было крупных сделок).

Последняя переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проводилась по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) Отчет об оценке составлен 29.12.2016 г. (См. Примечание 5.4.).

5.6. Прочие активы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Прочие финансовые активы		
Требования к клиентам по уплате процентов/дисконтов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	2 634 039	3 054 830
- просроченные требования	2 330 408	2 708 729
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	849	95 246
Дисконт по выпущенным собственным векселям	-	560 003
Расчеты по сделкам купли-продажи иностранной валюты	-	564 183
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(792 191)	(965 570)
Итого прочих финансовых активов	1 842 697	3 308 692
Прочие нефинансовые активы		
Требования к клиентам по уплате штрафов, пени, неустоек	135 000	101 549
Мировые соглашения	38 046	41 048
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	25 431	-
Авансы и предоплаты по хозяйственным операциям	24 463	46 271
Расходы будущих периодов по некредитным операциям	17 103	75 134
Недостачи денежной наличности в банкоматах Банка	17 049	13 029
Депозитные счета арбитражных судов	14 835	-
Требования по налогам и сборам	2 083	4 100

Прочее	34 408	48 859
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(181 247)	(166 663)
Итого прочих нефинансовых активов	127 171	163 327
Итого прочих активов (за минусом резерва на возможные потери)	1 969 868	3 472 019

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) и за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) Банк не имел просроченных, но не обеспеченных прочих активов.

На депозитных счетах арбитражных судов отражены денежные средства, внесенные Банком в качестве встречного обеспечения при рассмотрении арбитражными судами заявлений о принятии обеспечительных мер и ходатайств о приостановлении исполнения судебных актов, а также денежные суммы, необходимые для оплаты судебных издержек (выплаты экспертам, свидетелям), в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации.

В состав прочих активов за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) включена часть имущества, за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) относящаяся к категории объектов, временно не используемых в основной деятельности, и с 2016 года переведенная в категорию «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено». Движение по данным объектам представлено ниже.

Наименование статьи	тыс. руб. Сумма
Стоимость средств труда за 31.12.2015 (на 01.01.2016)	-
Резервы на возможные потери	(-)
Балансовая стоимость за 31.12.2015 (на 01.01.2016)	-
Перевод из объектов, временно не используемых в основной деятельности – стоимость	65 000
Перевод из объектов, временно не используемых в основной деятельности – резервы на возможные потери	(13 000)
Выбытия – балансовая стоимость	(2 000)
Отражение величины обеспечения через счета доходов и расходов	(57 000)
Чистое изменение резервов на возможные потери	10 900
Стоимость за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	6 000
Резервы на возможные потери	(2 100)
Балансовая стоимость за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	3 900

Структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, выглядит следующим образом:

	тыс. руб. 31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
До востребования и менее 1 месяца	2 659 505	3 841 159
От 1 до 6 месяцев	3 739	4 914
От 6 до 12 месяцев	21 627	48 482
Свыше 1 года	258 435	709 697
Итого прочих активов до вычета резервов на возможные потери	2 943 306	4 604 252

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) в структуре прочих активов 79,2% составляют просроченные требования к клиентам по уплате процентов по ссудной задолженности (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 58,8%), включенные в строку «до востребования и менее 1 месяца».

Структура прочих активов по видам валют представлена ниже:

Валюта	тыс. руб.	
	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Российские рубли	2 451 482	2 867 720
Доллары США	480 977	1 527 037
Евро	10 847	209 489
Прочие валюты	-	6
Итого прочих активов до вычета резервов на возможные потери	2 943 306	4 604 252
Резерв на возможные потери	(973 438)	(1 132 233)
Итого прочих активов	1 969 868	3 472 019

Анализ изменения резерва на возможные потери представлен ниже.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Величина резерва на возможные потери за 31.12.2015 (на 01.01.2016)	1 132 233	482 620
Прочие активы, списанные в течение отчетного года как безнадежные к взысканию	(-)	(162)
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за отчетный год	(158 795)	649 775
Резерв на возможные потери за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	973 438	1 132 233

5.7. Отложенные налоговые активы и обязательства

Статьи, к которым относится налоговый актив/(обязательство)	Величина отложенного налога на 31.12.2016 (на 01.01.2017)			Величина отложенного налога на 31.12.2015 (на 01.01.2016)		
	Всего	в т.ч. отражено через счета доходов и расходов	в т.ч. отражено через счета капитала	Всего	в т.ч. отражено через счета доходов и расходов	в т.ч. отражено через счета капитала
Средства в кредитных организациях	-	-	-	201	201	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(31 620)	(31 620)	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	933 408	933 408	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(226 802)	(33 105)	(193 697)	(278 164)	(24 806)	(253 358)
Прочие активы	-	-	-	187 682	187 682	-
Итого отложенный налоговый актив/(обязательство)	(226 802)	(33 105)	(193 697)	811 507	1 064 865	(253 358)

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) Банк не признает отложенный налоговый актив (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 1 064 865 тыс. руб.).

В течение 2016 года Банк по факту пересмотра ожидаемой в будущих отчетных периодах налогооблагаемой прибыли, против которой можно было бы зачесть вычитаемую временную разницу, осуществил списание на расходы сумм ранее признанных отложенных налоговых активов по причине отсутствия уверенности в получении достаточной налогооблагаемой прибыли в обозримом будущем.

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) в связи с переоценкой собственных средств Банк признает отложенное налоговое обязательство в сумме 193 697 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 253 358 тыс. рублей).

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) Банк имеет налоговый убыток, подлежащий переносу на будущее в размере 944 394 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 11 309 899 тыс. рублей), по которому не признает отложенные налоговые активы, т.к. не обладает уверенностью в получении достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой в будущем сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки в таком размере.

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Государственные и общественные организации		
- Срочные депозиты	66 000 127	39 000 000
- Текущие/расчетные счета	9 663 969	46 585 446
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	762 847	1 910 665
- Срочные депозиты	21 390	823 083
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели		
- Текущие счета/счета до востребования	2 193 630	2 379 509
- Срочные вклады	9 426 524	8 882 048
Прочее		
- Обязательства по аккредитивам	146 760	-
- Незавершенные переводы	2 073	1 131
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	88 217 320	99 581 882

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) совокупная сумма средств на счетах десяти крупнейших клиентов Банка составила 76 268 514 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 87 669 145 тыс. рублей) или 86% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 88%).

При этом основная часть из этих средств десяти крупнейших клиентов Банка (98,8%) представляет собой долгосрочный заем, полученный от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 39 000 000 тыс. рублей, субординированный депозит от Госкорпорации «Роскосмос» в сумме 27 000 000 тыс. рублей и остатки на расчетных счетах Госкорпорации «Роскосмос» в сумме 9 366 463 тыс. рублей (подробнее см. далее).

По состоянию за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) из средств десяти крупнейших клиентов Банка 52,8% составляли средства на текущих счетах Федерального космического агентства (впоследствии – Госкорпорация «Роскосмос») в сумме 46 297 392 тыс. рублей, а 44,5% составлял долгосрочный заем, полученный от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 39 000 000 тыс. рублей.

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены средства, полученные Банком в рамках

реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, сроком на 10 лет по ставке 0,51% годовых в сумме 39 000 000 тыс. рублей (заем от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов») и в сумме 27 000 000 тыс. рублей (субординированный депозит от Госкорпорации «Роскосмос» за счет конвертированных в рубли денежных средств, находящихся на текущих валютных счетах Госкорпорации «Роскосмос» в Банке). В результате конвертации получен доход в сумме 3 685 504 тыс. рублей, отраженный в статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отчета о финансовых результатах за 2016 год.

По состоянию за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены средства, полученные Банком в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, сроком на 10 лет по ставке 0,51% годовых в сумме 39 000 000 тыс. рублей (заем от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов») и в сумме 471 869 582,24 долларов США (неснижаемый остаток на текущем счете Федерального космического агентства, впоследствии реорганизованного в Госкорпорацию «Роскосмос»).

Необходимо отметить, что по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) и за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» и Госкорпорация «Роскосмос» (ранее – Федеральное космическое агентство) включены в состав прочих связанных сторон ввиду предоставления ими финансовой помощи Банку в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (см. Примечание 12).

В соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, 29 мая 2015 года Банком произведено прекращение обязательств по всем действующим договорам субординированных депозитов, привлеченных до введения этого Плана. В результате данного мероприятия Банком получен доход в сумме 2 117 619 тыс. рублей, отраженный в статье «Прочие операционные доходы» отчета о финансовых результатах за 2015 год.

Срочные вклады физических лиц составляют 10,7% средств клиентов (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 8,9%). Средняя процентная ставка по срочным рублевым вкладам физических лиц за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) сложилась на уровне 8,0% годовых (на срок до 6 месяцев); 8,9% годовых – на срок до 1 года и 10,1% годовых – на срок свыше 1 года. По вкладам в долларах США средняя ставка колеблется от 0,4% годовых до 2,0% годовых в зависимости от срока вклада; по вкладам в евро – от 0,5% годовых до 2,0% годовых в зависимости от срока вклада.

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	тыс. руб.	
	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Авиационно-космическая отрасль (включая государственные предприятия)	36 481 740	47 156 832
Деятельность по обеспечению эффективности функционирования финансовых рынков (ГК «Агентство по страхованию вкладов»)	39 000 000	39 000 000
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	11 620 154	11 261 557
Наука	344 623	1 111 654
Прочее	770 803	1 051 839

Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	88 217 320	99 581 882
---	------------	------------

5.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 193 840 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 1 925 018 тыс. рублей) представлены выпущенными Банком векселями к исполнению, векселедержателями которых являются российские компании (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): векселями на предъявителя, векселедержателями которых являются российские компании). Векселя выпускаются, в основном, с дисконтом к номиналу. Срок погашения данных долговых обязательств – январь-февраль 2015 г. (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): до востребования по декабрь 2022 года) и средней ставкой 8,5% (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 7,2%) в зависимости от выпуска ценной бумаги.

Значительное снижение портфеля собственных векселей Банка на 1 731 178 тыс. рублей (или в 9,9 раз) за отчетный год связано с погашением данных векселей на сумму 1 121 822 тыс. рублей с перечислением денежных средств векселедержателям и с погашением векселей на сумму 609 356 тыс. рублей в счет погашения просроченной задолженности по кредитным договорам.

5.10. Прочие обязательства

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по процентам по привлеченным средствам клиентов и выпущенным собственным векселям	186 725	193 572
Полученные авансы и предоплаты по услугам	8 972	5 716
Кредиторы по банковским картам	-	102 602
Итого прочих финансовых обязательств	195 697	301 890
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	152 607	1
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	783	1 174
Обязательства по налогам и сборам	14 200	14 622
Прочее	12 544	8 096
Итого прочих нефинансовых обязательств	180 134	23 893
Итого прочих обязательств	375 831	325 783

Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения, состоят из платежных поручений в адрес клиентов Банка, содержащих неверные реквизиты (неверное наименование, номер счета и тп.). Все данные платежи были возвращены отправителям для уточнения реквизитов, либо зачислены по назначению после уточнения реквизитов платежа. Сроки нахождения невыясненных сумм в балансе не превышают пяти рабочих дней.

В состав обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам включено вознаграждение в сумме 117 903 тыс. рублей, начисленное физическому лицу в рамках договора гражданско-правового характера (договор ГПХ) за декабрь 2016 г. за оказанные услуги по работе с проблемными активами Банка, и выплаченное в январе 2017 г.

Структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлена ниже:

	тыс. руб.	
	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
До востребования и менее 1 месяца	198 452	132 456
От 1 до 6 месяцев	127 153	85 812
От 6 до 12 месяцев	49 872	94 478
Свыше 1 года	354	13 037
Итого прочих обязательств	375 831	325 783

Просроченные обязательства за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) и за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) отсутствуют.

Структура прочих обязательств по видам валют представлена ниже:

	тыс. руб.	
Валюта	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Российские рубли	371 400	313 163
Доллары США	2 915	9 252
Евро	1 516	3 172
Прочие валюты	-	196
Итого прочих обязательств	375 831	325 783

5.11. Уставный капитал

	тыс. руб.	
	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции
На 1 января 2014 года	2 700	1 809 000
за 31.12.2014 (на 01.01.2015)	2 700	1 809 000
Сокращение номинальной стоимости акций	-	1 809 000
Дополнительный выпуск акций	27 000 002 700	10 000
за 31.12.2015 (на 01.01.2016)	27 000 002 700	10 000
за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	27 000 002 700	10 000

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) общая стоимость всех акций Банка составляет 10 000 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 10 000 тыс. рублей). По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1/2700 рубля за акцию (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 1/2700 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) и за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по

предупреждению банкротства Банка, в течение 2015 года были последовательно произведены следующие изменения Уставного капитала:

- уменьшение величины уставного капитала до 1 российского рубля путем сокращения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала на 10 000 тыс. рублей путем дополнительной эмиссии по закрытой подписке и выкуп всех акций нового выпуска Инвестором – АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Результатом данных мероприятий стала фактическая смена собственников Банка. В течение 2016 года величина уставного капитала Банка не изменялась. В результате покупки акций Банка у других акционеров (с долей в уставном капитале менее 0,01%), АО АКБ «НОВИКОМБАНК» стал единственным акционером с владением 100% акций Банка.

5.12. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки (вероятность проиграть судебные разбирательства менее 50%), руководство Банка считает, что разбирательства по большинству их них не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в годовой отчетности.

По одному из судебных дел, вероятность проиграть которое, оценено как более 50%, по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) сформирован резерв на покрытие убытков в размере 52 тыс. рублей.

За 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) сумма исков и пошлин, отраженных в составе условных обязательств некредитного характера составляет 947 877 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 2 184 901 тыс. рублей). Из них: иски по банковским гарантиям/поручительствам составляют 506 921 тыс. рублей, по оспариванию и признанию сделок по отступным соглашениям недействительными – 440 956 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): иски по договорам субординированных депозитов составляют 1 480 294 тыс. рублей, по оспариванию и признанию сделок по отступным соглашениям недействительными – 553 010 тыс. рублей, по банковским гарантиям/поручительствам – 144 857 тыс. рублей, прочие иски – 6 740 тыс. рублей).

Банк не формирует резервы по искам по банковским гарантиям/поручительствам в связи с проводимыми мероприятиями, предусмотренными планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которые, в том числе, предусматривают поэтапное досоздание резервов на возможные потери по обязательствам некредитного характера.

С начала 2016 года Банк являлся ответчиком в ходе судебных процессов, связанных с предъявлением контрагентами Банка исков к нему по неисполненным гарантиям и поручительствам, выданных и предоставленных предыдущим (до момента введения в Банке временной администрации) руководством Банка (Председателем Правления) без отражения в бухгалтерском учете Банка данного факта финансово-хозяйственной деятельности.

По оценкам Банка величина таких требований по гарантиям может составлять за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) 1 596 755 тыс. рублей, однако, вследствие отсутствия в распоряжении Банка подтверждающих документов о факте выдачи гарантий, Банк не отражает в отчетности в качестве внебалансовых обязательств указанную сумму. При этом Банк не исключает предъявления к оплате гарантий на указанную величину.

Факты надлежащего правового оформления документации по предоставленным в предшествующем текущему режиму работы Банка гарантиям и поручительствам, их объемы

(в т.ч. потенциальные к исполнению Банком) и сроки исполнения, при отсутствии у Банка правовых документов на выдачу гарантий и предоставления поручительств, могут быть оценены Банком и судебными органами только в моменты предъявления требований со стороны бенефициаров (кредиторов).

По факту вступления в законную силу ряда судебных решений Банк осуществил выплаты в пользу истцов на сумму 323 299 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 150 833 тыс. рублей), при этом, Банк выставил и отразил в учете регрессные требования к контрагентам-принципалам (должникам) по этим выплаченным гарантиям на счетах по учету просроченной задолженности, отраженным по статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (ф. 0409806). Руководствуясь вышесказанным, Банк не признает отток экономических выгод как основной критерий признания расходов организации и выплаты не считает убытками Банка.

Условные налоговые обязательства. Банк не создавал резерв под возможные налоговые последствия; по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) и за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации действующего налогового законодательства.

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) и за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера (внебалансовые обязательства) включают в себя:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Гарантии выданные	3 768 893	8 827 567
Неиспользованные кредитные линии	1 685 907	260 245
Аккредитивы	146 760	-
Итого обязательств кредитного характера (внебалансовых обязательств)	5 601 560	9 087 812

Общая сумма задолженности по контрактным суммам обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию

на отчетную дату в том случае, если клиенты не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

Как указано выше, по оценкам Банка величина требований по выданным предыдущим руководством Банка гарантиям, не отраженным им в бухгалтерском учете, и по которым Банк в настоящее время не располагает подтверждающими документами, может составлять 1 596 755 тыс. рублей.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера создан Банком в сумме 183 273 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 270 163 тыс. рублей).

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)

6.1. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.		
Наименование статьи	2016	2015
Процентные доходы		
Предоставленные кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 416 113	2 752 827
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 715 048	1 030 195
Депозиты в других банках	722 102	538 565
Учтенные векселя	48 266	808
Корреспондентские счета в других банках	3 612	13 351
Итого процентных доходов	4 905 141	4 335 746
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	895 760	1 032 117
Срочные депозиты юридических лиц	268 666	218 159
Текущие/расчетные счета юридических и физических лиц	219 280	759 632
Выпущенные векселя	73 329	143 995
Средства других банков	2 286	13 943
Итого процентных расходов	1 459 321	2 167 846
Чистые процентные доходы	3 445 820	2 167 900

Вследствие проводимой Банком политики по оптимизации расходов и предложения актуальных банковских продуктов с сопоставимыми доходной части процентными ставками, на фоне снижения клиентской базы юридических лиц, процентные расходы в 2016 году снизились на 32,7%.

6.2. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.		
Наименование статьи	2016	2015
Комиссионные доходы		
- Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание	142 066	207 586
- Комиссии по гарантиям выданным	28 546	64 651
- Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	7 209	25 465
- Прочее	22 796	26 594

Итого комиссионных доходов	200 617	324 296
Комиссионные расходы		
- Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание	26 177	46 025
- Комиссии по работе платежных систем	7 898	4 581
- Комиссии по договорам на клиринговое обслуживание	884	3 851
- Прочее	7 675	9 755
Итого комиссионных расходов	42 634	64 212
Чистый комиссионный доход	157 983	260 084

6.3. Операционные расходы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	2016	2015
Расходы по договорам уступки права требования (цессии)	1 440 899	-
Расходы на содержание персонала всего, в т.ч.	1 290 935	1 067 180
- расходы на содержание сотрудников Банка	700 972	912 929
- вознаграждения за работу с проблемными активами	589 963	154 251
Расходы от уменьшения справедливой стоимости ДАПП и средств труда	999 887	-
Обесценение/уценка основных средств	108 988	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	85 933	87 370
Охранные услуги	52 349	70 539
Отчисления по системе обязательного страхования вкладов	45 229	45 847
Расходы, связанные с содержанием имущества	40 611	62 918
Расходы по оплате услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем, на информационное обеспечение	29 779	41 449
Расходы по приобретению и списанию стоимости материальных запасов	15 482	26 549
Расходы на аренду	9 852	26 784
Страхование	4 967	126 432
Рекламные и маркетинговые услуги	1 067	60 227
Прочее	52 796	47 975
Итого операционных расходов	4 178 774	1 663 270

Рост расходов по договорам уступки прав требования (цессии) обусловлен получением убытка от реализации Банком ряда кредитных договоров в рамках работы с проблемными активами Банка – кредитов и процентов заемщиков группы «Зерно Дон» (Ростовский филиал Банка) и ОАО «Соломбальский ЛДК» (Архангельский филиал).

Сокращение расходов по страхованию в 2016 году связано с прекращением действия договоров на страхование перевозок денежных средств Головного офиса и филиалов.

За 2016 год доходы от выбытия объектов имущества составили 5 473 тыс. рублей, расходы – 4 808 тыс. рублей (за 2015 год: 9 578 тыс. рублей и 8 162 тыс. рублей соответственно).

За 2016 год Банк получил убыток от прекращенной деятельности в сумме 942 554 тыс. рублей, который состоит из прибыли от реализации ДАПП в сумме 333 тыс. рублей и убытка от обесценения ДАПП в сумме 942 887 тыс. рублей (см. Примечание 5.5.). За 2015 год убыток от прекращенной деятельности в сумме 4 244 тыс. рублей представляет собой убыток от реализации внеоборотных активов.

6.4. Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.

Наименование статьи	2016	2015
Отложенный налог на прибыль	(1 097 970)	839 122
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (НДС, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог)	(66 065)	(86 137)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(8 154)	(19 312)
Возмещение (расход) по налогам за год	(1 172 189)	733 673

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 год: 20%).

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808)

7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала/разных его уровней и активов, взвешенных с учетом риска – Н1.0, Н1.1, Н1.2 («норматив достаточности капитала», «норматив достаточности базового капитала», «норматив достаточности основного капитала»), на уровне, не ниже обязательных минимальных значений.

Общая сумма собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России, равна 30 103 768 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): -9 523 252 тыс. рублей). По результатам 2016 года в связи с включением в расчет капитала субординированного депозита в размере 27 000 000 тыс. рублей, полученного в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, а также получением прибыли за 2016 год, величина капитала значительно увеличилась и превысила минимально допустимый уровень (2015 год: в результате понесенных убытков в связи с доформированием резервов на возможные потери величина капитала снизилась ниже минимально допустимого уровня). Таким образом, за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Банк вышел на нормативный уровень, и более того, превысил его в 3,6 раз (28,6% против минимально установленного значения в 8%). Однако в связи с тем, что субординированный депозит включается только в дополнительный капитал, а прибыли пока еще недостаточно, норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 4,5% и 6,0% соответственно. Банк получил разрешение от Банка России о не применении мер воздействия к Банку в части меры (конвертации) субординированного депозита Госкорпорации «Роскосмос» при возможном нарушении норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2 до 01.04.2017 г.

Ситуация в 2015 году: в соответствии с предписанием ГУ Банка России по ЦФО от 24.02.2015 г. Банком по ряду заемщиков произведены реклассификация ссудной задолженности и доформирование резервов по ней. В связи с этим, начиная с 25.02.2015 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 10,0%, 5,0% и 5,5% соответственно (принимали отрицательное значение из-за отрицательного нормативного капитала), и поэтому включены в годовую отчетность со значениями 0,0% по всем показателям достаточности капитала. Другие обязательные нормативы, расчет которых зависит от величины собственных средств (капитала), также включены со значением 0,0%.

Снижение собственных средств (капитала) Банка ниже минимального значения уставного капитала, а также нулевое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) стало основанием для введения временной администрации в Банк. При этом Банк продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

26 декабря 2016 года Решением Совета директоров (Протокол № 12-26/2016-С) утверждена новая Стратегия управления рисками и капиталом, которая разработана в соответствии с требованиями Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Европейского сообщества и определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формируют систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, анализ состава капитала и нормативов достаточности капитала, рассчитанных на основании годовой отчетности, показан в следующей таблице.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Основной капитал		
Базовый капитал (Н1.1)		
Уставный капитал	10 000	10 000
Резервный фонд, сформированный из прибыли прошлых лет	120 375	120 375
Нераспределенная прибыль прошлых лет	-	-
Нераспределенная прибыль текущего года	8 379 278	-
Нераспределенный убыток прошлых лет	(6 023 965)	2 154 904
Нераспределенный убыток текущего года	-	4 142 720
Нематериальные активы	(91 221)	(36)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	3 355 967
Всего базовый капитал	2 394 467	(9 523 252)
Добавочный капитал	-	-
Всего основной капитал (Н1.2)	2 394 467	(9 523 252)
Дополнительный капитал		
Часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	-	-
Субординированные депозиты	27 000 000	-
Прирост стоимости имущества при переоценке	709 301	1 102 404
Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России	-	166 704
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	-	4 291 614
Всего дополнительный капитал	27 709 301	-

Всего собственные средства (капитал) (Н1.0)	30 103 768	(9 523 252)
Всего активов, взвешенных с учетом риска	79 597 713	73 714 826
Операционный риск	17 238 100	9 680 813
Рыночный риск	8 266 227	32 478 251
Всего активов, взвешенных по уровню риска для расчета Н1.0	105 102 040	115 873 890

В течение 2015 года были последовательно произведены следующие изменения, оказавшие влияние на капитал Банка:

- уменьшение величины уставного капитала до 1 российского рубля путем сокращения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала на 10 000 тыс. рублей путем дополнительной эмиссии по закрытой подписке и выкуп всех акций нового выпуска Инвестором – АО АКБ «НОВИКОМБАНК»;
- 29 мая 2015 года Банком произведено прекращение обязательств по всем действующим договорам субординированных депозитов.

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)

8.1. Сведения об обязательных нормативах

Начиная с 15.08.2016 г. (дата получения письма Банка России о согласии на включение субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка), норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 находится выше минимально установленного значения 8,0%. По мере накопления прибыли за отчетный год и промежуточного ее подтверждения аудитором, норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 начали постепенно выходить из области отрицательных значений в положительную плоскость, хотя и находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 4,5% и 6,0% соответственно.

Начиная с 25.02.2015 г. до 14.08.2016 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 10,0%, 5,0% и 5,5% соответственно (принимали отрицательное значение из-за отрицательного нормативного капитала), и поэтому включены в годовую отчетность со значениями 0,0% по всем показателям достаточности капитала. Другие обязательные нормативы, расчет которых зависит от величины собственных средств (капитала), также включены со значением 0,0% по состоянию за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.).

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования и сроком на 1 день, за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) и за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) не нарушал требований Банка России к его минимальному значению (15%). В течение 2016 года Банком не допускалось нарушение норматива мгновенной ликвидности (в 2015 году данный коэффициент не опускался минимально установленного уровня).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) и за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) не нарушал требований законодательства к его минимальному значению (50%). В течение 2016 года данный

коэффициент не нарушал требований законодательства (в 2015 году Банком допускалось нарушение норматива текущей ликвидности).

Для восстановления ликвидности и соблюдения нормативов ликвидности в Банке проводились следующие мероприятия: увеличение ресурсной базы за счет получения финансовой помощи от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»; изменение структуры ресурсной базы в сторону увеличения доли срочных обязательств по сравнению с обязательствами до востребования (оформление части остатка до востребования на счете Госкорпорации «Роскосмос» в долгосрочный неснижаемый, затем конвертированный в рубли и оформленный в качестве субординированного депозита); планирование и управление потоками денежных средств для поддержания необходимых уровней ликвидности и обеспечения положительной платежной позиции Банка; прогнозирование перспективного состояния ликвидности; использование в работе различных финансовых инструментов в зависимости от состояния кредитно-финансового рынка для корректировки состояния ликвидности; лимитирование операций по контрагентам.

8.2. Сведения о финансовом рычаге

За отчетный год, благодаря значительному росту основного капитала Банка с -9 523 252 тыс. рублей до 2 394 467 тыс. рублей, произошедшему по результатам получения прибыли и ее промежуточному подтверждению аудитором, позволившему включить прибыль в расчет основного капитала, показатель финансового рычага и его компоненты существенно изменились на 01.01.2017 г. по сравнению с 01.10.2016 г. – значение финансового рычага увеличилось с -6,0% до 2,5%.

За прошлый год показатель финансового рычага и его компоненты существенно изменились на 01.07.2015 г. по сравнению с 01.04.2015 г. – значение финансового рычага снизилось с -4,7% до -9,0%. Причиной данного снижения являлось значительное снижение основного капитала Банка – с -3 880 418 тыс. рублей до -6 236 829 тыс. рублей. Далее до конца 2015 года значение показателя финансового рычага и его составляющих существенно не менялось и держалось на уровне от -9,0% до -9,5%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.), не имеется (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): не имеется). Данное расхождение составляет 4,1% (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 3,1%) и связано, в основном, с исключением из величины балансовых активов показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, и добавлением величины риска по условным обязательствам кредитного характера.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма 0409814)

9.1. Существенная информация о движении денежных средств

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) и за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) и за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.), отсутствуют.

Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, происходило без движения денежных средств – за счет получения Банком основных средств, жилых и нежилых зданий и помещений, земельных участков, имущественных комплексов по договорам отступного в счет погашения части ссуд. За 2016 год Банк получил отток денежных средств вследствие оттока средств клиентов из-за перехода части клиентов в другие банки; за 2015 год отток связан с приобретением облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Относительно небольшой приток денежных средств связан с отсутствием поступления процентов по кредитному портфелю в связи с его низким качеством.

Неиспользованные кредитные средства за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) и за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) отсутствуют.

Изменение в структуре операционных возможностей, в основном, обеспечено притоком денежных средств в связи с продажей облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (8 591 765 тыс. рублей против 22 843 598 тыс. рублей в 2015 году), и оттоком денежных средств для размещения в межбанковские кредиты (13 800 000 тыс. рублей). Оттоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с уплатой процентов по привлеченным средствам и административно – хозяйственными расходами.

На основе анализа требований МСФО «IFRS» 8 «Операционные сегменты» Банк пришел к выводу, что имеется один операционный сегмент. Практически все активы и обязательства Банка относятся к операциям с контрагентами – резидентами Российской Федерации.

10. Управление рисками

Банк выделяет для себя в качестве значимых следующие виды рисков: кредитный, рыночный (фондовый, валютный, процентный), операционный, риск потери ликвидности. Также Банк подвержен регуляторному риску, риску потери деловой репутации, правовому, стратегическому и страновому рискам и риску легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск ОД/ФТ).

Анализ событий, послуживших основанием для введения временной администрации по управлению Банком 25.02.2015 г., показал неэффективность или недостаточную эффективность ряда процедур по управлению значимыми для Банка рисками, в том числе кредитным риском, валютным риском, риском ликвидности. В связи с этим, Планом финансового оздоровления на период 2015-2025 гг., одобренным решениями Совета директоров Банка (17.09.2015 Протокол № 09-17/2015-С), Правления государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (Протокол от 04.02.2016 г.) и представленным на утверждение в Банк России (далее – План финансового оздоровления), предусмотрена реализация комплекса мер по совершенствованию системы управления основными банковскими рисками в 2015-2016 гг.

В рамках выполнения запланированных мероприятий по реорганизации системы управления рисками в 2016 году были качественно улучшены подходы к управлению

кредитным риском, рыночными рисками, риском ликвидности – разработаны и утверждены соответствующие методики и процедуры управления указанными видами рисков.

26 декабря 2016 года Решением Совета директоров (Протокол № 12-26/2016-С) утверждена новая Стратегия управления рисками и капиталом, которая разработана в соответствии с требованиями Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Европейского сообщества и определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формируют систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Таким образом, в 2016 году достигнуто целевое состояние системы управления рисками и капиталом, полностью соответствующее основным требованиям Банка России и рекомендациям Базельского комитета, в Банке создана система управления рисками и капиталом, которая должна позволить эффективно и своевременно выявлять, оценивать и ограничивать принимаемые Банком риски, контролировать их объем, структуру и выявлять основные факторы, влияющие на степень риска, минимизировать последствия в случае реализации рисков.

Система управления рисками и капиталом Банка интегрирована в систему стратегического планирования Банка, является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития. Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов Банка.

Список значимых рисков ежегодно актуализируется. В процессе управления рисками в той или иной мере задействованы как Совет директоров и Правление, так и коллегиальные органы Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемными активами), а также Служба управления рисками, руководители и сотрудники структурных подразделений Банка. За Службой внутреннего контроля и Службой финансового мониторинга закреплен ряд контрольных функций в системе управления рисками.

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) к компетенции Совета директоров в целях эффективной организации управления банковскими рисками относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка в соответствии с внутренними документами Банка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования, самооценки;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- обеспечение реализации стратегии развития Банка и осуществление контроля за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);

- рассмотрение отчетов о значимых и иных рисках Банка, о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения, о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждение совокупного уровня риска, а также лимитов (целевых уровней) значимых рисков, целевого уровня капитала, плановой структуры капитала, целевого уровня достаточности капитала, исходя из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков;
- одобрение сделок в рамках полномочий Совета директоров, определенных внутренними документами Банка;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
- утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правление Банка также участвует в управлении рисками, в том числе решая следующие вопросы:

- о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных кредитов (займов), по предложению рабочих органов (комитетов и т.п.) Правления Банка, о классификации (реклассификации) переоформленных (в том числе, пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также о классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- о признании обслуживания долга хорошим в случаях, предусмотренных в п. 3.10 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П;
- о принятии решения о признании деятельности заемщика – юридического лица реальной в случаях, предусмотренных в п. 3.12.3 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П, о квалификации ссуд, указанных в п. 3.14 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П в более высокую категорию качества, чем III категория качества;
- об утверждении процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также об обеспечении выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- принятие решения о списании безнадежной задолженности, в рамках полномочий Правления Банка, определенных внутренними документами Банка;
- осуществление контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью, за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, объемом принятого кредитного риска и соблюдением установленных лимитов;
- утверждение и пересмотр пограничных значений (лимитов) и индикаторов уровней иных банковских рисков (кроме значимых);
- одобрение сделок с участием Банка в рамках полномочий Правления Банка, определенных внутренними документами Банка.

Созданное в Банке независимое подразделение Служба управления рисками выполняет задачи по выявлению, оценке, мониторингу и контролю банковских рисков и информационной поддержке принятия решений органами управления Банка. Деятельность Службы управления рисками регламентируется системой внутренних документов, определяющих подходы, методы и процедуры управления рисками в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

Структура Службы управления рисками охватывает основные риски, присущие деятельности Банка и включает:

- Отдел анализа кредитных рисков (оценка кредитного риска по сделкам с корпоративными клиентами, предприятиями малого и среднего бизнеса, физическими лицами, портфельный анализ);
- Отдел анализа финансовых институтов и эмитентов (выявление, оценка и мониторинг рисков операций на финансовых рынках, определение лимитов на контрагентов и эмитентов);
- Отдел анализа и контроля структурных, рыночных и нефинансовых рисков (мониторинг и оценка валютного, процентного и фондового рисков, риска ликвидности, операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, странового и стратегического рисков).

Банком применяется комплексный и систематизированный подход к управлению банковскими рисками. Принципы, методы и процедуры изложены во внутренних нормативных документах, которые охватывают все виды рисков, которым подвержен Банк. Нормативная база Банка, описывающая управления рисками, постоянно актуализируется с целью поддержания ее в состоянии, соответствующем развитию Банка, его стратегии, а также внешним обстоятельствам, включая изменение законодательной базы и экономической среды. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Процедуры управления рисками, присущие деятельности Банка, включают выявление, анализ, количественную и качественную оценку, предложения по ограничению и минимизации потерь, последующий контроль и мониторинг операций, несущих риск.

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса наиболее существенным риском, которому подвержена деятельность Банка, является кредитный риск.

Система управления кредитным риском представляет собой целостность образующих ее элементов, а именно:

- выявление (идентификация) кредитного риска;
- оценка уровня кредитного риска;
- оценка качества управления кредитным риском;
- ограничение/регулирование кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- контроль кредитного риска.

Основным инструментом управления кредитным риском является всесторонняя объективная оценка и непрерывный контроль (мониторинг) уровня кредитного риска, принимаемого Банком, как на отдельных заемщиков, так и на группы взаимосвязанных

клиентов. Сотрудники Банка осуществляют регулярный анализ способности заемщиков выполнять обязательства по уплате процентов и основной задолженности, оценивая как финансовые, так и качественные аспекты бизнеса заемщика, включая отраслевые и региональные особенности, построение системы управления.

В части кредитования физических лиц используется модель оценки кредитоспособности, результатом применения которой является определение лимита кредитования. При выборе сегмента кредитования приоритет отдается кредитованию сотрудников корпоративных клиентов Банка, что повышает прозрачность источников погашения.

В части операций на валютном, фондовом и денежном рынках Банк осуществляет:

- тщательный отбор контрагентов, осуществляемый с применением унифицированной методики комплексного анализа количественных и качественных показателей контрагентов и эмитентов;
- лимитирование операций с выделением сублимитов для сделок с различным уровнем риска;
- постоянный мониторинг финансового состояния и репутационных рисков контрагентов.

При управлении рыночным риском Банк применяет следующие методы:

- отбор финансовых инструментов, с которыми Банк намерен проводить операции, и лимитирование объемов открытых позиций по финансовым инструментам;
- установление лимитов допустимых потерь по торгуемым инструментам;
- постоянный контроль уровня рыночного риска и хеджирование открытых позиций.

Риском ликвидности Банк управляет с применением следующих методов:

- определение и планирование потребности в ликвидных активах, контроль уровня ликвидности, систематизация источников погашения дефицита ликвидности, установление и контроль предельных значений дефицита ликвидности;
- управление структурой баланса;
- мониторинг уровня реагирования показателей Банка на определенный стресс-сценарий.

Для ограничения уровня операционного риска и минимизации последствий реализации применяются:

- разграничение доступа к информации, защита баз данных от несанкционированного доступа, текущий и последующий контроль операций, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- регламентация требований к системам, мониторинг, распределение функций контроля.

Основным инструментом управления правовым риском и риском потери деловой репутации является:

- система мониторинга законодательства, мониторинг договорной и информационной базы Банка, внедрение системы полномочий и принятия решений;
- мониторинг информационной среды, формирующей репутацию Банка, мониторинг влияния репутационных рисков на прочие риски Банка.

В отличие от иных банковских рисков репутационный риск обладает уникально высокой степенью возможности трансформироваться в иные виды риска и при всем субъективизме его восприятия он имеет вполне объективные последствия для результатов финансовой деятельности Банка. Рост репутационного риска был отмечен в первой половине 2015 года в связи с началом осуществления мер по предупреждению банкротства Банка.

Реализация мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, позволила снизить репутационный риск до удовлетворительного уровня.

Отличительным признаком стратегического риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие несовершенства управления Банком или неверно определенных им стратегических целей и задач, т.е. в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления Банка по их реализации.

Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортёров или экспортёров, работающих с Банком. Для выявления, оценки и мониторинга уровня странового риска Банк использует метод индикаторов (показателей) уровня странового риска. Кроме того, в целях идентификации и изучения клиентов, в том числе оценки риска клиента в категории «страновой риск» в составе ПВК по ПОД/ФТ утверждена Программа управления риском ОД/ФТ (применяется метод оценки риска клиента в категории «страновой риск»). Также для выявления и оценки странового риска контрагентов дополнительно применяется метод присвоения индекса Moody's контрагентам.

Ключевым инструментом минимизации регуляторного риска Банка является проведение Службой внутреннего контроля обследований (мониторингов) процессов и направлений деятельности Банка, а также расследований по событиям регуляторного риска.

В рамках реализации стратегии управления рисками и капиталом используются следующие инструменты:

- инструменты предотвращения рисков – глубокий и всесторонний анализ рисков, проводимый до принятия решения о проведении операций, обязательное включение в бизнес-процессы процедур контроля;
- инструменты переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- инструменты ограничения рисков – система разграничения полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т.ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием обеспечения, нормативы и коэффициенты обязательного характера;
- инструменты мониторинга рисков – ориентиры, лимиты, нормативы и коэффициенты рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

В Банке существует многоуровневая и развернутая система отчетности об уровне принимаемых Банком рисков на каждой ступени управления:

- Совет директоров Банка регулярно рассматривает и утверждает отчеты Банка, включающие информацию об уровне банковских рисков, отчеты Службы управления рисками, отчеты Службы внутреннего аудита, отчеты Службы финансового мониторинга о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, порядок проведения и результаты стресс-тестирования, стратегию управления рисками и капиталом;
- Правлению Банка на регулярной основе предоставляются отчеты о состоянии ликвидности, об уровне банковских рисков и результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также ряд других периодических отчетов, раскрывающих различные аспекты деятельности Банка;
- В соответствии с планом работы и планом проведения проверок Президенту и Правлению Банка предоставляются отчеты Службы внутреннего аудита, в рамках плана деятельности Службы внутреннего контроля рассматриваются отчеты Службы внутреннего контроля, в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ анализируются отчеты Службы финансового мониторинга.

В рамках деятельности комитетов Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемными активами) рассматриваются профильные отчеты, формируемые с различной периодичностью.

В течение 2016 года Кредитный комитет рассматривал заключения Службы управления рисками о кредитном качестве отдельных заемщиков и принимал решения о совершении кредитных сделок.

Правление Банка рассматривало ежемесячные отчеты Службы управления рисками об уровне банковских рисков. Указанные отчеты рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка ежеквартально.

При реализации стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банк руководствуется следующими принципами:

- проводимые Банком операции должны соответствовать характеру и масштабам деятельности Банка;
- информация о принимаемых рисках должна быть полной и содержать объективную всестороннюю оценку;
- Банк перераспределяет риски в область наибольшей управляемости;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия ожидаемых рисков;
- Банк покрывает неожиданные риски за счет капитала;
- Мониторинг уровня рисков проводится непрерывно.

По требованию Банка России разработан и утвержден Советом директоров (Протокол № 03-31-1/2008-С от 31.03.2008) план восстановления финансовой устойчивости, предусматривающий в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России. Решением Совета директоров (Протокол № 09-17/2015-С от 17.09.2015) действие плана восстановления финансовой устойчивости приостановлено на период действия плана финансового оздоровления на период 2015 – 2025 гг.

Стратегия развития Банка обеспечивает прогнозирование показателей достаточности капитала в долгосрочном периоде.

В Банке на ежедневной основе осуществляется прогноз и расчет капитала Банка, нормативов достаточности капитала Банка на основе прогноза динамики активов под риском. Банк с ежеквартальной периодичностью выполняет стресс-тесты.

Финансовое управление консультирует подразделения Банка по проводимым операциям и влиянию их на достаточность капитала, формирует оперативные решения в случае возникновения риска снижения достаточности капитала. В процессе организации оценки достаточности капитала Банк неукоснительно руководствуется нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Кредитный риск.

Управление кредитным риском производится в целях ограничения величины возможных потерь по направлениям деятельности Банка, связанным с возникновением у него денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, а также требований по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера.

К основным принципам управления кредитным риском относятся:

- система управления кредитным риском организуется таким образом, чтобы предотвращать конфликты интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками в области принятия решений по управлению кредитным риском и совершению операций;
- управление кредитным риском обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения кредитного риска;
- принятию Банком решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциального кредитного риска, которому Банк может быть подвержен;
- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению кредитным риском в областях рынка, на котором действует Банк.

В качестве инструментов снижения риска Банк применяет:

- отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска;
- диверсификацию рисков;
- формирование резервов;
- обеспечение сделок ликвидными видами залога;
- контроль юридических и договорных рисков;
- мониторинг финансового положения заемщиков и своевременное реагирование на негативные события;
- эффективные мероприятия по обеспечению возвратности в случае возникновения проблемной задолженности;
- оценку качества управления кредитным риском.

В залог Банком может быть принято имущество, принадлежащее залогодателю или третьему лицу на праве собственности. Имущество, принадлежащее залогодателю на праве хозяйственного ведения, а также имущество, находящееся в общей собственности нескольких лиц, может быть принято в залог только при получении письменного согласия всех собственников имущества (в случае если собственником является Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование, согласие дается

уполномоченным органом власти). В залоговое обеспечение принимается ликвидное имущество.

Основным принципом формирования залоговой массы по каждому клиенту является получение в залог ликвидного имущества, достаточного для покрытия обязательств заемщика.

Рыночный риск.

Банк формирует торговый портфель ценных бумаг с целью получения прибыли при условии поддержания приемлемого уровня риска.

Стоимость инструментов портфеля ценных бумаг определяется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Письмом Банка России от 29.12.2009 № 186-Т «О методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по справедливой стоимости».

Для обеспечения расчета обязательных нормативов Банк ежедневно определяет значение рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Сравнительные показатели значения рыночного риска:

	тыс. руб.	
	31.12.2016	31.12.2015
	(на 01.01.2017)	(на 01.01.2016)
Совокупный рыночный риск (умноженный на 12,5) всего, в т.ч.	8 266 227,0	32 478 251,0
Процентный риск (умноженный на 12,5) всего, в т.ч.	2 208 263,3	16 552 822,6
- общий процентный риск	876 309,8	4 047 544,8
- специальный процентный риск	1 331 953,5	12 505 277,8
Валютный риск (умноженный на 12,5)	6 057 963,7	15 925 428,4

Взаимодействие подразделений регламентируется внутренними документами Банка. Для принятия управленческих решений Банк регулярно проводит расчет фондового, процентного и валютного рисков на основе методов VaR, GAP.

Фондовый риск.

Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риск, связанный с негативным изменением цен финансовых инструментов, находящихся в портфеле ценных бумаг Банка (отрицательной переоценкой торгового портфеля). Для оценки подверженности Банка фондовому риску рассчитываются максимально возможные потери (Value-at-Risk) по каждому финансовому инструменту, а также расчет показателя VaR по портфелю в целом.

Банк ограничивает уровень фондового риска путем установления лимитов на объем вложений в финансовые инструменты, а также «сигнальных значений» уровня фондового риска. Лимиты по каждому финансовому инструменту устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Процедуры их определения и установления, а также мероприятия контроля лимитов регламентированы внутренними документами Банка.

Одним из основных методов управления фондовым риском является анализ динамики и волатильности рыночных котировок финансовых инструментов, а также мониторинг финансового состояния и рисков эмитента. Эти мероприятия позволяют определить наиболее оптимальные по критерию риск/доходность инструменты и своевременно управлять фондовыми позициями с целью минимизации убытков.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. На рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов и государственными долговыми ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России.

Мониторинг фондового риска предусматривает процедуру регулярного расчета величины риска, принимаемого Банком, а также контроль соблюдения установленных для него ограничений.

Валютный риск.

Валютный риск обусловлен возможностью снижения стоимости актива в той или иной валюте относительно обязательства в другой валюте. Основными факторами валютного риска являются макроэкономические, финансовые и административно-политические изменения.

Подверженность Банка валютному риску оценивается на основании анализа и прогнозирования открытой валютной позиции Банка в разрезе валют, в отношении балансовой и внебалансовой частей.

Управление валютным риском осуществляется Банком при помощи регулирования открытой валютной позиции, исходя из структуры баланса Банка, рыночных тенденций и прочих макроэкономических индикаторов.

В течение 2016 года Банк нарушал размер открытой валютной позиции, установленный Банком России. Соблюдение нормативов открытой валютной позиции и минимизация валютного риска заложены в плане финансового оздоровления на период 2015-2025 гг., утвержденном Решением Совета директоров (Протокол № 09-17/2015-С от 17.09.2015).

Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск связан с изменением уровней доходности различных финансовых инструментов. Он может находить отражение как в изменении уровня процентных доходов/расходов Банка, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка.

Для оценки уровня процентного риска и его влияния на финансовый результат Банка осуществляется анализ различий по срокам активов (выданных кредитов, приобретенных процентных бумаг) и срокам фондирования, на основе методов GAP-анализа, который позволяет увидеть и оценить, как изменится дисбаланс между активами и пассивами в случае сдвига уровня процентных ставок.

Банком на постоянной основе проводится актуализация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с рыночной ситуацией, а также осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам.

Риск потери ликвидности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- в основе управления ликвидностью лежит планирование потребности в ликвидных средствах;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- приоритет ликвидности при разрешении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью (прибыльностью) Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, в ходе принятия управленческих решений.

Управление риском ликвидности на постоянной основе осуществляет Казначейство и Комитет по управлению активами и пассивами. Оценку качества управления риском ликвидности проводит Служба управления рисками.

Для осуществления контроля риска ликвидности проводится GAP-анализ активов и пассивов баланса Банка, ведется платежная позиция, формируемая в режиме реального времени на основе оперативной информации о текущих банковских операциях. Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяет своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Банк имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

Банк поддерживает уровень ликвидности, необходимый для выполнения требований Банка России по поддержанию обязательных нормативов мгновенной и текущей ликвидности.

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности составили:

- норматива мгновенной ликвидности Н2 – 41,4% при установленном Банком России значении не ниже 15%;
- норматива текущей ликвидности Н3 – 141,5% при установленном Банком России значении не ниже 50%.

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности соблюдаются. Стресс-тесты предоставляются и рассматриваются органами управления Банка на регулярной основе.

В течение 2016 года норматив долгосрочной ликвидности Н4 нарушался в связи с отрицательным значением капитала Банка; за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) нарушения нет – его значение составило 58,3% при установленном Банком России значении не более 120%.

Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных потерь в результате несоответствия заключаемых сделок Банком сделок 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.

Для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска в соответствии с указанным Положением рассчитывается Банком как 15 % среднеарифметической за три последних года суммы чистых процентных и непроцентных доходов и составляет за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) 1 379 048 тыс. рублей (за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 774 465 тыс. рублей).

	тыс. руб.		
	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), ЧПД	4 889 946	4 581 352	2 167 900
Чистые непроцентные доходы, ЧНД	855 277	12 605 924	2 480 559
Доход за i-ый год, Di	5 745 223	17 187 276	4 648 459
Размер операционного риска, ОР	1 379 047.90		

	тыс. руб.		
	2011	2012	2013
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), ЧПД	3 020 619	3 794 109	4 889 946
Чистые непроцентные доходы, ЧНД	1 769 065	1 160 293	855 277
Доход за i-ый год, Di	4 789 684	4 954 402	5 745 223
Размер операционного риска, ОР	774 465.45		

Управление операционным риском в Банке осуществляется путем организации системы внутреннего контроля, построения организационной структуры и совокупности внутренних правил и процедур, соответствующих характеру и масштабу деятельности Банка, осуществления последующего контроля банковских операций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) влияние факторов операционного риска, а также разработки и соблюдения планов действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и сфер ответственности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Организация процесса управления операционным риском Банка основана на принципах, установленных нормативными актами Банка России, а также положениях, изложенных в документах Базельского комитета по банковскому надзору. Управление

операционным риском является сферой ответственности руководителей на всех уровнях управления.

В Банке функционирует и совершенствуется система контроля риск-показателей бизнес-процессов, которые позволяют выявить сбои, ошибки и предотвратить злоупотребления. Для идентификации, контроля и управления операционными рисками в Банке используется подход, который позволяет выявить причину возникновения риска. Особое внимание уделяется потенциальным причинам возникновения операционных рисков, которые могут привести к существенным негативным последствиям.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- защита баз данных от несанкционированного доступа;
- обеспечение информационной безопасности, включая контроль доступа к информационно-технологическим ресурсам и в помещения Банка;
- текущий и последующий контроль операций;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних документов;
- аудит действий пользователей.

11. Информация о сделках по уступке прав требований (цессия)

Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований.

Бухгалтерский учет уступки (реализации) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется в соответствии с приложением № 11 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П.

Операции по уступке прав требования договоров на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются Банком на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» - в дату уступки прав.

Датой уступки прав требований Банк признает дату, указанную в договоре уступки.

В дату уступки прав требования Банком осуществляется доначисление и отражение причитающихся к получению процентов, отнесение на счета доходов сумм неустоек (штрафов, пеней), в случае, если они входят в объем уступаемых прав требования, после чего списываются реализованные (уступленные) суммы основного долга и процентов с баланса.

В дату уступки прав на счете 61214 Банком отражается выручка от реализации (сумма подлежащая получению Банком по договору уступки). Поступление выручки от реализации возможно с рассрочкой платежа, в этом случае Банком отражается дебиторская задолженность на счете 47423 «Требования по прочим операциям», под которую создаются резервы согласно Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П.

Финансовый результат (доходы или расходы) от сделки признается и отражается в балансе в дату признания уступки: в дату подписания акта об уступке прав требований (либо поступления акта в Банк).

Одновременно отражаются операции по списанию с внебалансового учета обеспечения, полученного ранее по договорам залога (поручительства).

Аналогично Банк осуществляет бухгалтерский учет уступки прав требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг) и реализацию имущества, с использованием балансового счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Бухгалтерский учет сделок по приобретению/уступке прав требования (цессия) ведется соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе Банка – приобретателя (приобретатель) право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (цена приобретения).

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Основной задачей, которую на данный момент решает Банк при совершении сделок по уступке прав требований (цессия), является минимизация проблемных активов.

За 2016 год было совершено сделок по реализации прав требования по кредитным договорам на общую сумму 3 893 607 тыс. рублей (за 2015 год: 20 436 тыс. рублей). По реализованным кредитным договорам Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Сделки по уступке прав требования были заключены с негосударственными коммерческими организациями. За отчетный год по сделкам уступки прав требования Банк получил выручку от реализации в сумме 2 452 708 тыс. рублей. Таким образом, убыток, включенный в состав операционных расходов Банка в отчете о финансовых результатах, составил 1 440 899 тыс. рублей.

Оценив финансово-экономическую ситуацию и просчитав экономические последствия совершаемых сделок по уступке прав требований, Банк пришел к выводу, что, несмотря на полученный убыток, целесообразно понести его в текущем моменте, нежели не получить никакого возмещения и нести в будущем расходы на содержание обеспечения по данным кредитным договорам в надлежащем состоянии, поскольку реализованные кредитные договоры безнадежны к взысканию и погашение их денежными средствами маловероятно.

В качестве последующего кредитора за 2016 год Банк приобрел прав требований по кредитным договорам на сумму 8 622 796 тыс. рублей, было погашено требований на сумму 9 524 144 тыс. рублей.

Совокупный объем учтенных на балансовых счетах приобретенных требований по кредитным договорам за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) составляет 115 489 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 1 016 837 тыс. рублей).

За 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) величина фактически сформированного резерва на возможные потери по приобретенным правам требования составляет 10 153 тыс. рублей (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 43 523 тыс. рублей).

12. Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Операции между связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

В состав связанных сторон вошли лица, включенные в список аффилированных лиц по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) и за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.), а также физические лица, которые на момент возникновения обязательств перед Банком относились к лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком, и не исполнившие обязательства на день, когда они перестали к ним относиться.

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) категория «Материнская компания» представлена АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (доля владения Банком 100,00%) (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): АО АКБ «НОВИКОМБАНК», доля владения Банком 99,99%).

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) и за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.) в состав прочих связанных сторон включены государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» и Госкорпорация «Роскосмос» (ранее – Федеральное космическое агентство) ввиду предоставления ими финансовой помощи Банку в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.):

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	тыс. руб.
					Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	890	-	-	-	-
Предоставленные ссуды - в т.ч. просроченная задолженность	-	-	341 702	-	126 681
Резерв на возможные потери	-	-	(3 822)	-	(2 197)
Прочие активы	849	-	4 006	-	13 180
Средства клиентов	-	-	-	-	-
- средства на счетах клиентов	-	-	6 167	1 424	9 366 691
- срочные депозиты	-	-	-	1 381	39 000 000

- субординированный депозит	-	-	-	-	27 000 000
Прочие обязательства	-	-	833	994	4 348

Связанность с Банком прочих компаний основана на имеющейся у материнской компании возможности оперативного анализа и оперативного контроля за деятельностью компаний, организованного для целей обеспечения возвратности размещенных средств и, соответственно, защиты интересов кредиторов и вкладчиков Банка.

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

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	тыс. руб. Прочие связанные стороны
Процентные доходы	8 087	-	232 706	-	3 071
Процентные расходы	(383)	-	(13)	(124)	(260 978)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	(2 028)	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(27)	-	-	-	-
Комиссионные доходы	1 404	-	1 020	10	504
Комиссионные расходы	(6 273)	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	120	3 747 273
Операционные расходы	-	-	-	(20 952)	(3 356)

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.):

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	тыс. руб. Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком на конец года	-	-	2 200	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	тыс. руб. Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 900 000	-	1 913 108	-	299
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 900 000	-	1 906 372	-	6 929

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.):

тыс. руб.

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	12 299	-	-	-	-
Предоставленные ссуды - в т.ч. просроченная задолженность	-	-	500 000	2 605	166 245
Резерв на возможные потери	-	-	(25 000)	(19)	(2 214)
Прочие активы	95 246	-	-	7	21 239
Средства клиентов					
- средства на счетах клиентов	-	-	-	53	46 298 200
- срочные депозиты	-	-	-	-	39 001 186
Прочие обязательства	-	-	-	-	3 270

Связанность с Банком прочих компаний основана на имеющейся у материнской компании возможности оперативного анализа и оперативного контроля за деятельностью компаний, организованного для целей обеспечения возвратности размещенных средств и, соответственно, защиты интересов кредиторов и вкладчиков Банка.

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

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	141 286	-	13 595	403	10 916
Процентные расходы	-	-	-	17	85 907
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	25 000	-	(72)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(907)	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	1 311	14	109
Комиссионные расходы	(2 913)	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 070	-	-	3	197
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	223 942	-	-	-	91 758
Операционные расходы	-	-	-	(43 585)	-

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.):

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком на конец года	-	-	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Компании, связанные с материнской компанией	Руководство	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	187 690 000	-	500 000	2 725	55 506
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	187 690 000	-	-	3 793	151 998

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

13.1. Общие сведения

Основные положения кадровой политики, информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В 2016 году Советом директоров Банка утверждена кадровая политика, которая наряду с Политикой в области оплаты труда, является одним из основополагающих документов в области организации оплаты труда работников Банка и эффективного управления кадрами.

Кадровая политика определяет систему управления персоналом, принципы, ключевые направления и подходы к развитию кадрового потенциала, содержит основные требования к управлению человеческими ресурсами, устанавливает порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям и отдельным работникам Банка с учетом характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков, квалификационные требования к указанным лицам, а также порядок утверждения фонда оплаты труда Банка.

Банк создает и поддерживает надежную социальную платформу для реализации бизнес-целей, укрепления своего имиджа как привлекательного работодателя, который обеспечивает равные права и возможности всем работникам, выступает гарантом предоставления достойного социального пакета и юридической помощи работникам.

В течение отчетного периода организационная структура Банка была реорганизована в соответствии с потребностями бизнеса Банка (выделены крупные функциональные направления для упрощения бизнес-процессов, осуществлено закрытие Архангельского филиала, Санкт-Петербургского филиала, дополнительных офисов Ростовского филиала, отдельных внутренних структурных подразделений Банка в г. Москва), проведена плановая оптимизация численности.

В рамках реализации кадровой политики основные усилия Банка были сосредоточены на развитии профессиональных навыков, повышении квалификации персонала и совершенствовании организационной структуры, создание условий для эффективного взаимодействия, возможность для эффективного выполнения работы – скорость принятия решения, простота процесса согласования.

Кадровая политика полностью отвечает стратегическим целям Банка:

- защите корпоративных интересов Банка;
- внедрению новых и совершенствованию имеющихся банковских технологий и инструментов;
- расширению предоставляемых клиентам услуг;
- повышению качества обслуживания клиентов.

Для достижения целей кадровой политики Банк активно осуществлял подбор высококвалифицированных менеджеров, имеющих значительный профессиональный опыт и положительную репутацию в банковском сообществе.

Одним из приоритетных направлений социальной политики Банка является забота о здоровье работников. В 2016 году в Банке продолжала реализовываться программа добровольного медицинского страхования (далее - ДМС) для работников Головного офиса.

Банк применяет системный подход к обучению и повышению квалификации работников. В 2016 году работники Банка проходили обучение на тематических курсах и семинарах, принимали участие в конференциях.

С целью укрепления корпоративной культуры Банка и качественного обслуживания клиентов в 2016 году в Банке внедрены Стандарты качества обслуживания клиентов.

В Банке действует Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее Комитет) Совета директоров Банка, который является постоянно действующим специальным органом Совета директоров Банка, созданным для предварительного рассмотрения и подготовки решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Действующий за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) персональный состав Комитета определен решением Совета директоров Банка 19.07.2016 г. Протокол № 07-19/2016-С в составе: Председатель Комитета Ильин В.В., члены Комитета Георгиева Е.А. и Денисов А.Н.

Компетенция Комитета определяется соответствующим Положением о Комитете, утвержденным решением Совета директоров от 17.09.2015 в редакции изменений и дополнений № 1 от 15.02.2016, в соответствии с которым на Комитет возлагается выполнение следующих функций:

- Предварительное рассмотрение и подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности (т.е. характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков), в том числе по вопросам:
 - 1) утверждения (одобрения) документов, устанавливающих:
 - порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированной части оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов);
 - порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски (руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений), компенсационных

и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части оплаты труда);

2) принятия решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в п.п.1 в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год);

3) утверждения размера фонда оплаты труда Банка, в т.ч. общего по Банку размера стимулирующих выплат (объемов нефиксированной части оплаты труда);

4) рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год);

5) рассмотрения независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);

6) осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

- Надзор за раскрытием информации о политике и практике вознаграждения и о владении акциями Банка членами Совета директоров, а также членами коллегиального исполнительного органа и иными ключевыми руководящими работниками в годовом отчете и на корпоративном сайте Банка в сети Интернет.

- Предварительная оценка (одобрение) кандидатов на должности членов исполнительных органов Банка, руководителя Службы внутреннего аудита.

- Разработка общих условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления.

- Предварительное рассмотрение информации о совмещении членами исполнительных органов должностей в органах управления других организаций.

- Одобрение Отчета «Результаты самооценки качества управления рисками Банка по показателю управления риском материальной мотивации персонала», представляемого сотрудником из числа руководства Банка, в должностные обязанности которого входит осуществление самооценки качества управления Банка.

- Предварительная оценка работы исполнительных органов Банка при подведении итогов работы Банка за год, а также по реализации, утвержденных Советом директоров Стратегии и Политики управления рисками и капиталом, по осуществлению контроля за уровнем рисков.

- Одобрение корректировок вознаграждения членов исполнительных органов и руководителей высшего звена (при необходимости).

- По решению Совета директоров Банка на Комитет могут быть возложены иные функции.

В 2016 году всего было проведено шесть заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям. На заседаниях рассматривались вопросы о внесении изменений и об одобрении документов, определяющих кадровую политику в области оплаты труда,

предварительно утверждался фонд оплаты труда на 2017 год, были одобрены отчеты о Результатах самооценки качества управления рисками Банка по показателю «управление риском материальной мотивации персонала» (ПУ7) по состоянию на отчетные даты.

Вознаграждение членам Комитета в течение отчетного периода не выплачивалось.

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

В соответствии с Политикой в области оплаты труда, Совет директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

В течение отчетного периода, кроме заключения внешнего аудитора, рассмотренного при предварительном утверждении Годового отчета (рекомендации по изменению системы оплаты труда аудитором не предоставлялись), Советом директоров рассматривались независимые оценки системы оплаты труда Банка России, при рассмотрении писем о классификации кредитной организации (классификация не изменялась, при этом по состоянию на 01.10.2016 до Совета директоров была доведена информация о снижении балльной оценки на вопрос 2 при оценке показателя управления риском материальной мотивации персонала (далее – ПУ7). Банком был оперативно устранен отмеченный недостаток во внутренних документах, определяющих оплату труда, и соответствующая информация была доведена до Банка России. Банк России 17.11.2016 проинформировал об оценке ПУ7=1, что характеризует состояние управления риском материальной мотивации персонала как хорошее. Кроме вышеизложенного, Совет директоров утверждал отчеты должностного лица, осуществляющего самооценку качества управления Банка, в т.ч. по показателю ПУ7 (по состоянию на 01.04.2016, на 01.07.2016 показатель ПУ7=2, что характеризовало состояние управления риском материальной мотивации персонала как удовлетворительное, на 01.10.2016, на 01.01.2017 ПУ7=1, что характеризовало состояние управления риском материальной мотивации персонала как хорошее).

Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, описание сферы применения системы оплаты труда Банка, сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка определяется Политикой в области оплаты труда, утвержденной в 2016 году, актуализированным в соответствие с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России в 2016 году Положением об оплате труда работников, а также Положением о премировании работников, утвержденным в 2014 году.

Внутренние документы, определяющие систему оплаты труда в Банке, содержат базовые принципы, основные элементы, участников системы оплаты труда, а также порядок организации системы оплаты труда и порядок осуществления стимулирующих выплат работникам Банка.

Система оплаты труда Банка (за исключением программы ДМС, которая реализуется только для работников Головного офиса), является унифицированной и применяется для всех регионов и бизнес-подразделений, Банка, включая филиалы (Ростовский, Новочеркасский, Байконурский, Космодром–Плесецк) и внутренние структурные

подразделения Банка и его филиалов. Представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства Банк не имеет.

Корпоративная политика в области оплаты труда направлена на обеспечение эффективного управления системой денежного вознаграждения работников Банка, целью которой является привлечь, удержать, мотивировать, способствовать карьерному росту и развитию работников, чья квалификация и результативность способствуют достижению бизнес-целей и стратегических целей Банка.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и нематериального стимулирования работников Банка способствующих:

- обеспечению финансовой устойчивости и доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- достижению запланированных результатов деятельности Банка.

Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- является понятной работникам Банка;
- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В целях кадровой политики и организации системы оплаты труда Банк выделяет следующих субъектов:

- члены Совета директоров Банка;
- руководители (члены исполнительных органов) Банка (Президент Банка и члены Правления Банка);
- иные должностные лица Банка, относящиеся к руководящему составу;
- иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (иные работники, принимающие риски);
- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- иные работники Банка.

Решений Общего собрания акционеров о выплате членам Совета директоров Банка, членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждений и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка, членов Ревизионной комиссии, не принималось.

Фонд оплаты труда работников Банка формируется на основании исследования рынка труда, с учетом принципов и требований, изложенных в Кадровой политике и Политике в области оплаты труда и состоит из следующих частей:

- фиксированная часть оплаты труда – оклады (месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием), установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, премии, не связанные с результатами деятельности, установленные трудовым договором;
- нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Размер фонда оплаты труда Банка, в том числе общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом:

- прогнозируемой численности персонала в целом по Банку с учетом региональной сети на конец планируемого года;
- показателей, характеризующих результаты деятельности Банка по итогам текущего года и ожидаемой прибыли/потерь в планируемом году;
- характера и масштаба совершаемых Банком операций;
- стоимости привлечения капитала (определяется стоимостью соответствующих источников фондирования);
- уровня и сочетания принимаемых Банком рисков;
- принципов определения (расчета) нефиксированной части оплаты труда для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в т.ч. отсрочки (рассрочки), предварительных корректировок нефиксированной части оплаты труда на основе ожидаемых показателей и последующих корректировок на основе фактических показателей деятельности, с учетом основных количественных и качественных показателей, определяемых внутренними документами Банка, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, корректировок на риски (при необходимости – по результатам стресс-тестирования);
- независимости 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, а также принципов определения (расчета) нефиксированной части оплаты труда для указанных подразделений, установленных внутренними документами, регламентирующими оплату труда и премирование работников Банка.

Расходы на заработную плату, оплачиваемые очередные отпуска, больничные, премии, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования и тому подобные расходы, связанные с содержанием персонала, начисляются в течение периода в соответствии с действующим российским законодательством и внутренними документами, касающимися порядка и условий выплаты вознаграждений. Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются в полной мере. За отчетный год изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений не происходило.

Выплаты компенсационного характера устанавливаются (начисляются) для работников Банка в порядке, формах и размерах, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, содержащими нормы трудового права, а также внутренними документами Банка.

Оплата труда в Банке осуществляется на основании заключенных с физическими лицами трудовых договоров, договоров гражданско-правового характера. В Банке используется повременная система оплаты труда. Работникам устанавливается оклад согласно штатному расписанию, утвержденному приказом Президента Банка.

Размер должностного оклада руководителей Банка (Президента, заместителя (-лей) Президента, Главного бухгалтера) определяется Трудовым договором, в зависимости от сложности труда, масштаба управления (занимаемой должности) и особенностей деятельности. Трудовой договор от имени Банка с Президентом Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка либо лицо, уполномоченное Советом директоров Банка, с иными руководителями Банка (заместителем(-лями) Президента, Главным бухгалтером) трудовой договор подписывает Президент Банка.

В соответствии с договорами, заключаемыми с членами Правления Банка Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров Банка, членам Правления Банка может выплачиваться вознаграждение, размер и порядок выплаты которого определяются решением Совета директоров Банка по предложению Комитета по кадрам и вознаграждениями Совета директоров (при наличии предложений).

Банк в письменном виде согласовывает с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» лимиты и условия выплаты заработной платы (вознаграждения) работникам и иным лицам, являющимся членами органов управления или единоличным исполнительным органом.

В течение отчетного года решений о выплате членам Правления Банка в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждений и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением ими функций членов Правления Банка, не принималось.

Заработная плата работников Банка, в том числе руководителей (членов исполнительных органов) Банка, руководителей Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, и иных работников,, принимающих риски, зависит от квалификации, сложности, количества, качества, условий выполняемой работы, качества выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и иными внутренними документами Банка, уровня ответственности. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий в соответствии внутренними документами, регламентирующими оплату труда и премирование работников Банка.

Выплаты социального характера не являются вознаграждением за труд, направлены на соблюдение прав работников Банка, установленных трудовым законодательством, при расторжении трудовых отношений по инициативе работодателя и при других условиях.

Размер и периодичность выплат стимулирующего характера (в том числе отчетный период) определяются уполномоченным органом управления Банка с учетом достижения показателей экономической эффективности деятельности Банка/бизнеса /подразделений /работников и положительного финансового результата Банка по итогам отчетного периода.

Выплаты стимулирующего характера для поощрения работников Банка по итогам отчетного периода осуществляются в порядке, предусмотренном внутренними документами, регламентирующими оплату труда, по результатам достижения Банком/бизнесом/подразделением/работником показателей экономической эффективности деятельности за соответствующий период с учетом:

- личного вклада в осуществление основных задач и функций, определенных Уставом Банка (для руководителей (членов исполнительных органов));

- личного вклада в осуществление задач и функций, определенных внутренними документами Банка по направлениям деятельности подразделений (для работников структурных подразделений);
- выполнения установленных количественных и качественных показателей деятельности (для руководителей (членов исполнительных органов) Банка и иных работников, принимающих риски);
- реализации плана работ/деятельности и качественных показателей деятельности (для руководителей и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками).

Все выплаты стимулирующего характера осуществляются в пределах утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда Банка, с учетом принципов определения (расчета) нефиксированной части оплаты труда и доли фиксированной части оплаты труда в объеме вознаграждений для отдельных категорий работников (членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками), установленных внутренними документами Банка.

Выплаты стимулирующего характера для поощрения членов исполнительных органов Банка начисляются только по решению Совета директоров Банка по предложению Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка (при наличии предложений). С начала финансового оздоровления Банка премирование членов исполнительных органов Банка не осуществлялось.

Выплаты стимулирующего характера для поощрения иных работников Банка начисляются по решению Правления Банка. Кроме того, по решению Президента Банка указанным лицам могут начисляться разовые выплаты стимулирующего характера за выполнение особой важной работы. С начала финансового оздоровления Банка Правлением Банка решение о выплатах стимулирующего характера не принималось, по решению Президента Банка в 2016 году осуществлена разовая выплата стимулирующего характера одному работнику Банка.

При принятии решения о выплатах стимулирующего характера уполномоченными органами управления Банка учитываются предложения и/или рекомендации подразделений, осуществляющие внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (при наличии предложений и/или рекомендаций), по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба его деятельности.

Положением о премировании определены основные количественные и качественные показатели для корректировки вознаграждений. В рамках оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также реализации Кадровой политики Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает информацию по следующим показателям, значения которых сравниваются с установленными лимитами (критериями эффективности системы оплаты труда):

- коэффициент текучести кадров;
- показатель управления риском материальной мотивации персонала;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы.

В случае, если лимиты (критерии оценки), для указанных показателей не установлены, оценка показателей осуществляется путем сравнения их значений со значениями на предыдущую отчетную дату или экспертным путем.

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

В соответствии с действующими редакциями Кадровой политики, Политики оплаты труда, Положения об оплате труда и Положения о премировании Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих кадровую политику и политику в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Пересмотр внутренних документов, регламентирующих систему оплаты труда, подтверждается протоколами Совета директоров от 18.05.2016 (утверждены изменения и дополнения № 6 к Порядку оплаты труда), от 29.11.2016 (утверждены Кадровая политика, Политика в области оплаты труда, новая редакция Положения об оплате труда работников). В указанных документах отражены изменения законодательства, учтены изменения характера и масштабов совершаемых Банком операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.

В частности, в Кадровой политике определены:

- порядок определения размеров окладов (должностных окладов) руководителей Банка (членов исполнительных органов);
- порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- порядок определения размера, форм и начисления руководителям Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, иным работникам, принимающие риски компенсационных и стимулирующих выплат;
- квалификационные требования к руководителям Банка и иным работникам, принимающим риски, к руководителям Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля;
- фонд оплаты труда Банка;
- крупные вознаграждения и контроль за выплатами крупных вознаграждений;
- порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- подразделение (подразделения), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- другие требования нормативных актов Банка России.

Политика в области оплаты труда устанавливает базовые принципы и определяет основные элементы системы оплаты труда для работников Банка, основных участников, обеспечивающих управление системой оплаты труда (Совет директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, Президент Банка, Правление Банка, Блок «HR», Блок «Финансы»). Кроме того, в политике реализованы обязательные требования нормативных актов Банка России в части определения целей оценки системы оплаты труда, полномочий Совета директоров и других органов и подразделений в рамках системы оплаты труда, раскрытия информации о системе оплаты труда и т.п..

Положение об оплате труда работников в 2016 году было приведено в соответствие изменениям в действующем законодательстве, организационной структуре и новой редакции Устава Банка.

В Положение о премировании, утвержденное в 2014 году, в связи с осуществляемыми мерами по финансовому оздоровлению, изменения не вносились.

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

В соответствии с Положением об оплате труда работников размер оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками зависит от занимаемой должности и уровня ответственности, качества выполнения задач, возложенных на данных работников положениями о соответствующих подразделениях, а также их должностными инструкциями. Размер фиксированной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений (совокупном заработке работника).

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Согласно Кадровой политике размер фонда оплаты труда Банка в т.ч. общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом независимости 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, а также принципов определения (расчета) нефиксированной части оплаты труда для указанных подразделений, установленных внутренними документами, регламентирующими оплату труда и премирование работников Банка (независимость обеспечивается невозможностью (запретом) перераспределения фонда оплаты труда указанных подразделений в пользу фонда оплаты труда иных подразделений/работников Банка.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и иными внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность указанных подразделений.

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

Значимыми рисками, в соответствии с решением Совета директоров Банка, признаются кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

В соответствии с Кадровой политикой размер фонда оплаты труда Банка в т.ч. общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом: показателей,

характеризующих результаты деятельности Банка по итогам текущего года и ожидаемой прибыли/потерь в планируемом году; характера и масштаба совершаемых Банком операций; стоимости привлечения капитала (определяется стоимостью соответствующих источников фондирования); уровня и сочетания принимаемых Банком рисков.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий в соответствии внутренними документами, регламентирующими оплату труда и премирование работников Банка.

В соответствии с принципом соответствия системы оплаты труда Стратегии развития Банка, характеру, и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, отраженном в Политике в области оплаты труда, Банк устанавливает взаимосвязь оплаты труда с финансовыми и другими показателями реализации Стратегии развития Банка в т.ч. Плана финансового оздоровления Банка, показателями, отражающими характер и масштаб совершаемых Банком операций, а также уровень и сочетание принимаемых Банком рисков

В Положении о премировании определены следующие основные количественные и качественные показатели для корректировки вознаграждений с учетом рисков:

Количественные показатели:

- агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка;
- отрицательная доходность вложений в акции Банка за отчетный год;
- оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам финансирования).

Качественные показатели:

- независимые оценки финансовой устойчивости Банка;
- изменение конкурентной позиции Банка на рынке;
- нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка;
- нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;
- корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- рост/снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- нарушение трудовой дисциплины;
- нарушение принципов профессиональной этики (кодексов поведения);
- качество выполнения работниками Банка задач, возложенных на них внутренними документами Банка.

Информацию о фактических значениях вышеуказанных показателей, а также об их изменениях, органы управления Банка получают при рассмотрении отчетов (информации) Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, Службы внутреннего аудита, иных подразделений и ответственных лиц в рамках компетенции предусмотренной соответствующими внутренними документами.

Вместе с тем, в связи с осуществляемыми мерами по финансовому оздоровлению Банка:

- на 2016 год конкретные количественные и качественные показатели, характеризующие уровень принимаемых рисков для Банка в целом, по отдельным подразделениям и по работникам, принимающим риски, не устанавливались;
- в 2016 году решение о стимулирующих выплатах по итогам работы (за исключением одной разовой премии) не принималось, в связи с чем, не было необходимости принятия решения об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке нефиксированной части оплаты труда.

В 2016 году система оплаты труда не предусматривала отложенное вознаграждение (долгосрочное).

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы), описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений (совокупного заработка работника) составляет нефиксированная часть оплаты труда.

В Банке предусмотрены следующие стимулирующие выплаты (премии), связанные с результатами деятельности (нефиксированная часть оплаты труда):

- единовременные (разовые) премии;
- премии по итогам года, в т.ч. отложенная премия членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски (часть годовой премии, выплачиваемая с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда (стимулирующих выплат) и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Основными условиями для выплаты и/или корректировки премий (вознаграждений) работникам Банка являются:

- выполнение в целом по Банку количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать принимаемые Банком риски, а также доходность деятельности Банка;

- наличие положительного финансового результата по итогам деятельности Банка;
- стимулирующие выплаты не приведут к получению негативного финансового результата по итогам деятельности Банка после планового завершения соответствующей операции/сделки.

В связи с тем, что в 2016 году, в связи с осуществляемыми мерами по финансовому оздоровлению Банка решение о стимулирующих выплатах по итогам работы за отчетный период (за исключением одной разовой премии) не принималось, необходимость корректировки размера выплат отсутствовала, не было необходимости принятия решения об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке нефиксированной части оплаты труда. За отчетный период в структуре вознаграждений членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, доля фиксированной части оплаты труда составляла 99,94%.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

Согласно Кадровой политике Банка к нефиксированной части оплаты труда относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности (работников, подразделений, Банка в целом), установленные в целях повышения мотивации работников Банка. При этом, выплаты компенсационного характера, связанные с результатами деятельности, в Банке не предусмотрены.

В Банке предусмотрены следующие стимулирующие выплаты (премии), связанные с результатами деятельности (нефиксированная часть оплаты труда):

- единовременные (разовые) премии;
- премии по итогам года, в том числе отложенная премия членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски.

В Банке не применяется неденежная форма оплаты труда, в том числе в виде акций, финансовых инструментов или иных формах, чувствительная к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком.

В связи с тем, что текущая (справедливая) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) Банка не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов к членам исполнительных органов и к иным работникам, принимающим риски, не применяется сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком.

Банк не выплачивает работникам по окончании их трудовой деятельности долгосрочные вознаграждения (выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) в виде пенсионного обеспечения, страхования жизни, медицинского страхования, премий при выходе на пенсию.

Списочная численность персонала Банка за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) составила 604 человека, (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 758 человек).

Структура общего фонда оплаты труда представлена ниже.

тыс. руб.

Наименование статьи	31.12.2016 (на 01.01.2017)	31.12.2015 (на 01.01.2016)
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		
Договоры ГПХ в рамках работы с проблемными активами	589 963	154 251
Заработная плата	431 306	588 865
Очередные отпуска	40 659	54 975
Выходные пособия	23 366	23 530
Служебные командировки	1 264	1 575
Денежные компенсации (неиспользованные отпуска и прочие)	18	28 642
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации		
Отчисления в ПФР, ФСС и прочие	194 362	200 263
Другие расходы на содержание персонала		
Добровольное медицинское страхование	7 198	11 242
Оплата больничных листов	1 158	1 221
Прочее (материальная помощь, обучение и тп.)	1 641	2 616
Всего фонд оплаты труда	1 290 935	1 067 180

По состоянию за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда составила 38,5% (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 65,4%).

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонды социального обеспечения в размере 194 362 тыс. рублей (2015 год: 200 263 тыс. рублей), в том числе взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в сумме 135 834 тыс. рублей (2015 год: 126 376 тыс. рублей).

В течение 2016 и 2015 годов выплаты крупных вознаграждений, признаваемых таковыми внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, не осуществлялись.

13.2. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков и ведения о выплатах (вознаграждениях) работникам, осуществляющим функции принятия рисков

В целях раскрытия информации в годовой отчетности к работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, относятся следующие категории работников:

- члены исполнительных органов Банка (Президент и Правление Банка), в количестве 3 человек (31.12.2015 г. (на 01.01.2016 г.): 3 человека);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, в количестве 36 человек (31.12.2015 г. (на 01.01.2016г.): 45 человек).

Работник не может одновременно относиться к работникам, принимающим риски, и работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками. Работник относится к той категории, функции которой преобладают в выполняемых им должностных обязанностях. В целях раскрытия информации в годовой отчетности к работникам Банка, принимающим риски, относятся члены исполнительных органов Банка (Президент и члены Правления Банка), иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер

по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (члены Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, Комитета по работе с проблемными активами, работники, в полномочия которых в соответствии с внутренними документами Банка входит принятие решений о проведении сделок, иные работники в соответствии с Приложением 2 к Инструкции Банка России № 154-И).

Гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, отсроченных вознаграждений, выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, за 2016 год не производилось. В течение 2016 года иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, было выплачено выходных пособий на сумму 883 тыс. рублей в количестве 6 пособий. В течение 2016 года была осуществлена выплата нефиксированной части оплаты труда одному работнику из категории иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

	тыс. руб.			
	31.12.2016 (на 01.01.2017)		31.12.2015 (на 01.01.2016)	
	Члены исполните льного органа Банка (Правле ние Банка)	Иные работники, осуществля ющие функции принятия рисков	Члены исполните льного органа Банка (Правле ние Банка)	Иные работники, осуществля ющие функции принятия рисков
Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	17 892	65 286	10 413	143 859
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	16 346	51 587	6 863	122 671
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	1 155	7 552	68	9 484
Выходные пособия	-	883	3 356	5 545
Добровольное медицинское страхование	214	743	-	3 015
Участие в прибыли и премии	-	51	-	2 380
Прочее (материальная помощь, социально-бытовые расходы и тп.)	177	4 470	126	764

Необходимо отметить, что за 2015 год данные о вознаграждениях членов исполнительного органа (кроме выходных пособий) представлены за период с даты их фактического избрания в исполнительный орган, то есть с 26.08.2015 г. До этого момента в Банке была введена временная администрация, и полномочия прежних органов управления были приостановлены. Выплаченная им по окончании трудовой деятельности в Банке сумма выходных пособий составила 3 356 тыс. рублей.

Вознаграждений после окончания трудовой деятельности (пенсионных выплат и тп.) и прочих долгосрочных вознаграждений (отпусков за выслугу лет, выплат при длительной потере трудоспособности и тп.) работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2016 и 2015 гг. не выплачивалось.

Президент

Дерябин А.Г.

Главный бухгалтер

Литвинцева Н.А.

20.03.2017 г.



Всего пронумеровано и сброшюровано

475 (четыре) листов

Президент ООО «ФБК» Грант Тхонтоп

Руководитель, проверка

ФБК

