

Приложение № 1 к Ежеквартальному отчету ПАО «Банк БФА»
**«Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной
организации – эмитента за 2016 год»**

**Публичное акционерное общество
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2016 года



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- пояснительную информацию.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Важные обстоятельства

Обращаем внимание на раздел 3 пояснительной информации в части сведений о некорректирующих событиях после отчетной даты, в котором раскрыта информация о мероприятиях по утвержденной реорганизации ПАО «Банк БФА» в форме присоединения к ПАО «БАНК УРАЛСИБ», в результате которой юридическое лицо ПАО «Банк БФА» прекратит своё существование. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные

искажения при их наличии. Искращения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, содержащие методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, 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 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

А.О. ТТК Аудит

30 марта 2017 года

Москва, Российская Федерация

Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат №01-000396),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое агентство»

Свидетельство о государственной регистрации № 3038
выдано Банком России от 4 августа 1994 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 16.03.2015 г. За
№ 2157800041320

197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36, лит. А

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

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

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство», ПАО «Банк БФА»
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	404 500	504 531
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1 690 523	1 296 994
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	318 135	345 684
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	1 970 131	2 381 923
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	20 237	177 174
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	23 301 224	34 526 280
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	22 337 661	11 983 868
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.5	0	40 952 267
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	48 463
9	Отложенный налоговый актив		752 088	768 261
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.6	122 678	100 633
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.7	412 770	852 861
13	Всего активов		51 011 812	93 593 255
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.8	0	27 781 336
15	Средства кредитных организаций	4.1.8	10 693 412	1 000 046
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9	32 178 050	54 895 453
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.9	16 752 858	22 887 300
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	69 254	89 866
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.10	396 031	1 414 727
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		4 343	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.11	342 801	670 813
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.13	252 686	113 205
23	Всего обязательств		43 936 577	85 965 446
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.12	2 177 100	2 177 100
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		4 022 823	4 022 823
27	Резервный фонд		108 855	108 855
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		333 750	-438 366
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2	3
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 757 394	4 322 322
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-1 324 689	-2 564 928
35	Всего источников собственных средств		7 075 235	7 627 809
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		13 044 957	15 782 664
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.13	21 255 180	7 803 417
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

О. Л. Осинковский

И.о. Главного бухгалтера

А. В. Дермановский

М. П.

Исполнитель Лихачев Г. И.
Телефон (812) 321-65-05

«24» марта 2017 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство», ПАО «Банк БФА»
197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		7 061 573	8 638 529
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		304 418	59 580
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4 108 223	4 917 918
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 648 932	3 661 031
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5 302 277	7 467 154
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 266 771	3 527 138
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2 943 336	3 660 156
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		92 170	279 860
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 759 296	1 171 375
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:	4.2	1 127 516	-2 171 057
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	77 391	-68 395
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 886 812	-999 682
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		707 438	-232 815
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		773 898	-569 005
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-3 000	-88
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-128 284	-438 586
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-591 273	718 856
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		237 187	282 300
15	Комиссионные расходы		238 850	253 534
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2	242 162	-242 162
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2	0	9 112
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-137 420	-50 324
19	Прочие операционные доходы		112 132	42 411
20	Чистые доходы (расходы)		3 860 802	-1 733 517
21	Операционные расходы		5 185 348	1 311 413
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1 324 546	-3 044 930
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	143	-480 002
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1 319 821	-2 564 928
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-4 868	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1 324 689	-2 564 928

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1 324 689	-2 564 928
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		980 852	737 886
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		980 852	737 886
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		208 736	135 011

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		772 116	602 875
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		772 116	602 875
10	Финансовый результат за отчетный период		-552 573	-1 962 053

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г. И.
Телефон (812) 321-65-05

«24» марта 2017 г.



О. Л. Осинковский

А. В. Дермановский

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство», ПАО «Банк БФА»
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

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	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		6 199 923	X	6 199 923	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 199 923	X	6 199 923	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		516 745	X	1 374 700	X
2.1	прошлых лет		1 723 040	X	4 270 791	X
2.2	отчетного года		-1 206 295	X	-2 896 091	X
3	Резервный фонд		108 855	X	108 855	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		6 825 523	X	7 683 478	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		37 507	25 004	52	79
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		404 682	269 788	391 455	587 182
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		25 004	X	79	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		467 193	X	391 586	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		6 358 330	X	7 291 892	X

Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал	0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства	0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	25 004	X	79	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	25 004	X	79	X
41.1.1	нематериальные активы	25 004	X	79	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	25 004	X	79	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6 358 330	X	7 291 892	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1 516 426	X	1 822 071	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	120 000	X	140 000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1 636 426	X	1 962 071	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	X	0	X

56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 636 426	X	1 962 071	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		7 994 756	X	9 253 963	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		269 788	X	587 182	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		56 703 587	X	63 320 762	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		56 703 587	X	63 320 762	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3	56 703 590	X	63 320 765	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)		11,2133	X	11,5158	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)		11,2133	X	11,5158	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)		14,0992	X	14,6144	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X	0,0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	0,0000	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0,0000	X	0,0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4,5883	X	4,6144	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		8 965	X	8 965	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		161 056	X	125 299	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		46 967 964	44 158 113	23 334 230	93 882 292	90 137 546	40 484 674
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		19 334 181	19 334 181	0	37 157 848	37 157 848	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		722 635	722 635	0	850 215	850 215	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		7 892 727	7 892 727	0	7 052 791	7 052 791	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 862 127	1 862 127	372 425	15 491 855	15 491 855	3 098 371
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	1 836 451	1 836 451	367 290
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		925 320	925 320	185 064	12 158 658	12 158 658	2 431 732
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	203 081	203 081	101 541
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	184 831	184 831	92 416
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		25 771 656	22 961 805	22 961 805	41 029 508	37 284 762	37 284 762
1.4.1	Кредиты		20 247 048	17 560 685	17 560 685	29 548 025	26 169 063	26 169 063
1.4.2	Ценные бумаги		2 988 830	2 988 830	2 988 830	8 063 480	8 063 480	8 063 480
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 062 020	1 049 708	417 957	844 813	837 763	322 815
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		53 939	53 170	26 585	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		402 497	390 954	273 668	235 170	231 796	162 257
2.1.3	требования участников клиринга		605 584	605 584	117 704	474 753	474 753	94 951
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 135 116	2 043 963	2 662 195	6 261 875	5 498 466	6 896 307
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 477 077	1 396 477	1 536 124	3 430 942	3 222 168	3 544 385
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		34 838	31 067	40 387	1 694 864	1 673 862	2 176 020
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		462 145	455 363	683 044	993 482	459 849	689 774

2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	161 056	161 056	402 640	125 299	125 299	313 248
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	17 288	17 288	172 880
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	10 197	9 689	27 499	10 402	9 881	29 644
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	9 330	8 864	26 592	10 402	9 881	29 644
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	23 040 769	22 788 083	20 714 589	10 121 050	10 007 845	6 981 448
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	21 255 180	21 047 418	20 493 269	7 803 417	7 738 921	6 771 566
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	130 653	124 117	66 585	153 963	146 497	78 645
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	773 677	773 677	154 735	580 262	580 262	131 237
4.4	по финансовым инструментам без риска	881 259	842 871	0	1 583 408	1 542 165	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7 471 146	X	142 117	4 333 993	X	395 005

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		567 878	597 593
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3 785 855	3 983 954
6.1.1	чистые процентные доходы		2 135 689	2 397 630
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 650 166	1 586 324
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		664 805	539 938
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		43 558	14 969
7.1.1	общий		19 761	14 969
7.1.2	специальный		22 811	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		986	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	28 226
7.2.1	общий		0	22 581
7.2.2	специальный		0	5 645
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		9 626	0
7.4.1	основной товарный риск		24	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		9 602	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		3 121 767	-1 232 849	4 354 616
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 862 412	-1 110 198	3 972 610
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		6 669	-262 132	268 801
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		252 686	139 481	113 205
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.		6 358 330	6 745 418	7 631 006	7 471 493
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		72 729 093	73 383 857	102 431 985	118 242 630
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		8,7%	9,2%	7,5%	6,3%

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «Банк БФА»	ЗАО «БФА»	ASSIMULO LIMITED
2	Идентификационный номер инструмента	10103038В	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 177 100 тыс. руб.	120 000 тыс. руб.	1 516 423 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	2 177 100 тыс. руб.	200 000 тыс. руб.	25 000 тыс. долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	14.11.1994 24.06.1997 31.03.2000 11.09.2006 22.10.2008 08.04.2011 04.04.2013	26.08.2008	16.09.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	26.08.2023	16.09.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	досрочный возврат не ранее, чем через 5 лет с даты привлечения	досрочный возврат не ранее, чем через 5 лет с даты привлечения
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	7,50%	7,00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации и (или) участника банковской группы	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии с со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью либо частично

26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	2.84
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	ПАО «Банк БФА»
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	нет	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии с со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	нет	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России N 3090-У	да	нет	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»	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 www.bfa.ru.

Раздел «Справочно»:

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 7 916 978 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1 711 666
1.2. изменения качества ссуд 1 457 831
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 276 285
1.4. иных причин 3 471 196

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 9 027 176 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 405
2.2. погашения ссуд 3 483 573
2.3. изменения качества ссуд 196 107
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 243 899
2.5. иных причин 4 103 192

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г. И.
Телефон (812) 321-65-05

«24» мая 2017 г.



О. Л. Осиновский

А. В. Дермановский

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство», ПАО «Банк БФА»
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.3	4,5	11,2		11,5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3	6,0	11,2		11,5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3	8	14,1		14,6	
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)	4.3	15	219,6		26,1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.3	50	226,2		98,4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	4.3	120	41,6		97,5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			макси- мальное	22,3	макси- мальное	23,6
			25	мини- мальное	0	мини- мальное	0,7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	313,9		685,9	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0,6		0,7	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	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)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		51 011 812
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
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)		501 400
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		701 193
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		21 348 499
7	Прочие поправки		833 811
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		72 729 093

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		38 803 302
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		467 193
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		38 336 109
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		20 237
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		501 400
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		521 637
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		11 821 655
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		701 193
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		12 522 848
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ),	4.3	22 788 083
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 439 584
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		21 348 499
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4.3	6 358 330
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		72 729 093
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		8,7%

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г. И.
Телефон (812) 321-65-05



О. Л. Осинковский

А. В. Дермановский

«24» марта 2017 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39435553	3038

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство», ПАО «Банк БФА»
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 923 349	-1 326 457
1.1.1	проценты полученные		7 794 178	8 094 759
1.1.2	проценты уплаченные		-5 561 897	-7 466 852
1.1.3	комиссии полученные		242 558	272 494
1.1.4	комиссии уплаченные		-213 331	-281 826
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		2 325 664	-286 376
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-3 000	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-128 284	-403 394
1.1.8	прочие операционные доходы		108 705	37 806
1.1.9	операционные расходы		-1 748 994	-1 220 964
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		107 750	-72 104
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-29 699 561	2 506 871
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		27 549	167 319
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4.6	7 748 925	6 900 260
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-358 115	-124 416
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4.6	-27 846 636	-3 293 380
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	4.6	10 304 422	627 011
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	-18 868 037	591 163
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	66 633
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-881 977	-2 897 254
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		174 308	469 535
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-26 776 212	1 180 414
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»		-37 770 563	-25 935 537
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		56 084 184	31 001 041
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	4.6	-269 752	-12 709 158
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	4.6	9 121 747	7 493 381
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-27 940	-61 275
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5 093	17 377
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		27 142 769	-194 171
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-457 305	339 672
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-90 748	1 325 915
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 837 764	2 511 849
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 747 016	3 837 764

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

М. П.

Исполнитель Лихачев Г. И.
Телефон (812) 321-65-05

«24» марта 2017 г.



О. Л. Осинковский

А. В. Дермановский

**Публичное акционерное общество
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2016 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	3
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
2.1.	Направления и результаты деятельности Банка в отчетном периоде	3
2.2.	Анализ внешних (макроэкономических) факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка в отчетном периоде	4
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики	5
4.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	10
4.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	10
4.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	10
4.1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
4.1.3.	Чистая ссудная задолженность	12
4.1.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13
4.1.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15
4.1.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
4.1.7.	Прочие активы	17
4.1.8.	Средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций	18
4.1.9.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
4.1.10.	Выпущенные долговые обязательства	19
4.1.11.	Прочие обязательства	20
4.1.12.	Собственные средства	20
4.1.13.	Выданные гарантии и поручительства	20
4.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	21
4.3.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	22
4.4.	Сопроводительная информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	26
4.5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	26
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	26
5.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	26
5.2.	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	28
5.2.1.	Кредитный риск	28
5.2.2.	Кредитный риск контрагента	37
5.2.3.	Рыночный риск	38
5.2.4.	Процентный риск	39
5.2.5.	Валютный риск	40
5.2.6.	Операционный риск	42
5.2.7.	Риск инвестиций в долговые инструменты	43
5.2.8.	Риск инвестиций в долевыми инструментами	44
5.2.9.	Риск ликвидности	44
5.2.10.	Географическая концентрация рисков	48
5.3.	Информация об управлении капиталом	49
6.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	49
7.	Информация об операциях со связанными сторонами с кредитной организацией	51
8.	Информация о системе оплаты труда	52

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2016 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее по тексту – ПАО «Банк БФА», Банк) является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации, и в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц.

Юридический адрес Банка – 197101, Россия, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 литер А.

По состоянию на 1 января 2017 года ПАО «Банк БФА» является участником банковской группы, консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте головной кредитной организации банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в сети интернет (<http://www.bankuralsib.ru>).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 178-12487-010000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 178-13204-000100 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия.

В конце 2016 года Банк принял решение отказаться от лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, в связи с ожидаемой реорганизацией Банка в форме присоединения к ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Детальная информация в отношении данной сделки представлена в разделе 3 пояснительной информации в части сведений о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии, если не реализован план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 филиал и 1 представительство в г. Москве.

Годовая отчетность была утверждена к выпуску И.о. Председателя Правления 24 марта 2017 года.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Направления и результаты деятельности Банка в отчетном периоде

В течение 2016 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

Блок корпоративного бизнеса:

- предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий;
- привлечение средств на расчетные и депозитные счета;
- расчетно-кассовое обслуживание и прочие банковские услуги юридическим лицам.

Блок малого и среднего бизнеса:

- предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий организациям малого и среднего бизнеса;
- привлечение средств организаций малого и среднего бизнеса на расчетные и депозитные счета;
- расчетно-кассовое обслуживание и прочие банковские услуги организациям малого и среднего бизнеса.

Блок розничного бизнеса:

- кредитование физических лиц: ипотека, автокредиты, потребительские кредиты, кредитные карты;
- привлечение средств физических лиц на текущие и депозитные счета;
- обслуживание платежных карт, в том числе по зарплатным проектам;
- расчетные и прочие банковские услуги физическим лицам.

Инвестиционный блок:

- инвестирование среднесрочных и долгосрочных ресурсов в финансовые инструменты (преимущественно в долговые обязательства высоконадежных эмитентов).

Блок финансовых рынков

- осуществление от имени Банка и клиентов операций на финансовых рынках (покупка/продажа ценных бумаг, валюты, хеджирование рыночных рисков и др.);
- привлечение краткосрочных ресурсов на рынке межбанковского кредитования и РЕПО;
- размещение краткосрочных ресурсов в различные финансовые инструменты: межбанковские кредиты, операции РЕПО, высоколиквидные ценные бумаги.

В целом по Банку убыток до налогообложения по итогам работы за 2016 год составил 1 324 546 тысяч рублей. Сумма налогов за 2016 год составила 143 тысячи рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила – 54 831 тысяч рублей (из нее отложенный налог на прибыль – 192 564 тысячи рублей). В 2016 году наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 11 225 056 тысяч рублей или 32,51% по сравнению с началом года. Средства на счетах Банка России увеличились на 393 529 тысяч рублей или на 30,34%. Снижение остатков средств в кредитных организациях составило 411 792 тысячи рублей или 17,29%. В 2016 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 18 247 193 тысячи рублей или 35,77% активов Банка. В 2016 году Банк прекратил привлечение средств от Центрального Банка, что было обусловлено удешевлением привлечения в рамках операций РЕПО на финансовых рынках. Соответственно произошло значительное увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций на 9 693 366 тысяч рублей или на 969,29% по отношению к началу года. Средства клиентов снизились на 22 717 403 тысячи рублей или на 41,38% по отношению к началу года. По сравнению с 2015 годом объем чистых доходов увеличился на 5 594 319 тысяч рублей. В общей структуре доходов 7 061 573 тысячи рублей приходится на процентные доходы, 1 127 516 тысяч рублей приходится на восстановление резервов на возможные потери по ссудам. В общей структуре расходов 5 302 277 тысяч рублей составляют процентные расходы, 5 185 348 тысяч рублей операционные расходы.

2.2. Анализ внешних (макрэкономических) факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка в отчетном периоде

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2016 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, в рамках объединенного Банка с ПАО «Банк Уралсиб» (подробная информация представлена в разделе «Некорректирующие события после отчетной даты»);
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- *рациональности* – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

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

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в банкоматах. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости Банком, представлены производные финансовые инструменты. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) осуществляется в соответствии с Положением № 385-П, Положением № 372-П, Учетной политикой Банка и распространяется на операции, которые признаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также договоры (сделки) купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющихся ПФИ, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения Банком договора/сделки, являющегося ПФИ.

Начиная с даты первоначального признания, ПФИ оценивается по справедливой стоимости.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в следующих случаях:

- при прекращении в соответствии с договором (сделкой) требований и обязательств (в том числе при исполнении, расторжении по соглашению сторон договора (сделки), уступке всех требований и обязательств по договору (сделке));
- при истечении срока исполнения обязательств по договору (сделке).

ПФИ отражаются Банком в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Чистая ссудная задолженность. Учет операций осуществляется в соответствии с Положением 385-П, Учетной политикой и внутрибанковскими порядками бухгалтерского учета операций кредитования. Учет осуществляется на основании заключенных договоров (тикетов сделок).

В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Оценка риска и создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с «Порядком классификации Ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по категориям качества и формирования резервов на возможные потери по Ссудам» «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам» и «Порядком формирования резервов на возможные потери по денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, к банкам и финансовым компаниям». Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с утвержденными внутрибанковскими порядками бухгалтерского учета конкретных операций, подлежащих резервированию.

Процентные доходы по ссудам, отнесенным с 1 – 3 категории качества признаются определенными к получению и отражаются на счетах по учету доходов. Процентные доходы по ссудам, отнесенным с 4 – 5 категории качества признаются неопределенными к получению и отражаются на счетах внебалансового учета.

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно определена. В случае невозможности надежного определения справедливая стоимость долевых ценных бумаг или наличия признаков обесценения по долговым обязательствам, ценные бумаги данной категории прекращают оцениваться по справедливой стоимости, и формируется резерв на возможные потери.

При изменении цели приобретения ценных бумаг и возможностей Банка, переклассификация ценных бумаг в другую категорию, если такая переклассификация предусмотрена действующим законодательством и учетной политикой Банка, осуществляется на основании решения, принятого совместно руководителями Казначейства и Управлением дилинга, согласованного Заместителем председателя Правления, курирующим Казначейство, а в его отсутствие, Заместителем председателя Правления, курирующим Управление дилинга. Решение оформляется в виде распоряжения за подписями уполномоченных должностных лиц.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе источников собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств на прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории источников собственных средств на прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе источников собственных средств.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту категорию относятся ценные бумаги, не подлежащие реализации и имеющие фиксированный срок погашения, и в отношении которых Банк твердо намерен и имеет возможность удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые обязательства отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 (двенадцать) месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: а) объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; б) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии со Стандартом бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Срок полезного использования объектов основных средств определяется комиссией, назначенной Председателем Правления Банка или лицом, уполномоченным Председателем Правления на дату готовности объекта к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Объекты не соответствующие не соответствующие критериям для признания в качестве основного средств (в том числе ниже минимального установленного лимита стоимости независимо от срока службы) учитываются в составе материальных запасов.

Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств учитываются по мере их осуществления.

Нематериальный актив. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: а) объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; б) Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. в) право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); г) имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); д) объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); е) объект предназначен для использования в течение более чем 12 (двенадцать) месяцев; ж) не предполагается продажа объекта в течение 12 (двенадцати) месяцев; з) объект не имеет материально-вещественной формы; и) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, порядок определения их первоначальной стоимости осуществляется в соответствии со Стандартом бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (утвержден Приказом Председателя Правления ПАО «Банк БФА» № 765 от 29 декабря 2015 года, с изменениями утвержденными Приказом И.о. Председателя Правления ПАО «Банк БФА» № 559 от 20 декабря 2016 года).

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из: срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин:

- а) первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и
- б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (передачи).

Признание соответствующих расходов (доходов) осуществляется на ежемесячной основе пропорционально объему оказанных услуг:

- установлены следующие критерии существенности затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров основных средств, при превышении которых указанные затраты подлежат капитализации в стоимости основных средств: 50% и более стоимости инвентарного объекта, но не менее 100 000 рублей и периодичность осуществления затрат превышает 12 месяцев;
- установлены следующие критерии существенности для расчетной ликвидационной стоимости основных средств: 10% первоначальной стоимости объекта;
- установлена ежегодная периодичность проверки основных средств на обесценение (раз в год, на конец года, в период с 1 по 31 декабря).

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением первоначальной балансовой стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Офисное и компьютерное оборудование	2-10
Автотранспорт	5
Улучшение арендованного имущества	6

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и Средства кредитных организаций отражаются, начиная с даты предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами.

Выпущенные долговые обязательства. Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера. Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних положений, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Характер допущений и об основных источниках неопределенности на конец периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки,

результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период. Банк применяет профессиональные суждения для определения категории качества заемщика и для дальнейшего расчета резерва.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- 1) получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- 2) проведение ускоренной амортизации нематериальных активов, в связи с изменением срока полезного использования;
- 3) определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

20 января 2017 года внеочередным Общим собранием акционеров ПАО «Банк БФА» (протокол № 1 от 20 января 2017 года) было принято решение о реорганизации ПАО «Банк БФА» в форме присоединения к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и утверждены Договор о присоединении ПАО «Банк БФА» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и соответствующий Передаточный акт.

28 февраля 2017 года соответствующее решение было принято общим собранием акционеров ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (протокол № 3 от 2 марта 2017 года): они проголосовали за реорганизацию банка в форме присоединения ПАО «Банк БФА», в том числе утвердили Договор о присоединении ПАО «Банк БФА» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и внесение обусловленных реорганизацией изменений в Устав ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Присоединение позволит объединить в одной организации и под одним, пользующимся известностью на всей территории РФ, брендом преимущества двух банков, снизив при этом издержки, связанные с дублированием функций и сложностью координации двух предприятий одного профиля в рамках группы. Таким образом, сильные стороны ПАО «БАНК УРАЛСИБ»: широкая филиальная сеть, развитая клиентская база в розничном бизнесе, популярность бренда – будут дополнены сильными сторонами ПАО «Банк БФА»: экспертизой в сфере обслуживания крупных корпоративных клиентов и гибкими высокоэффективными процессами. Преимущества ПАО «Банк БФА» при этом получают дополнительное развитие благодаря сочетанию с более мощной ресурсной базой, расширению географического присутствия и достигаемой в результате экономии масштаба.

С учетом нормативных сроков проведения реорганизационных процедур ориентировочный срок завершения присоединения ПАО «Банк БФА» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» – май 2017 года. До момента присоединения ПАО «Банк БФА» будет сохранять непрерывность деятельности и продолжит осуществлять оказание банковских услуг в соответствии с имеющимися у него лицензиями. Приоритетом данной деятельности является получение прибыли с целью увеличения ценности для акционеров, поддержание высокого качества активов, а также обеспечение высокого уровня сервиса для сохранения максимального объема и качества клиентской базы, передаваемой при присоединении в ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Изменения, вносимые в Учетную политику в 2016 году

В Учетную политику на 2016 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положений 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22 декабря 2014 года), 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22 декабря 2014 года) и 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (утв. Банком России 15 апреля 2015 года). В рамках данных изменений были введены новая категория активов – долгосрочные активы, предназначенные для продажи; новые принципы признания комиссионного дохода, а также отражение комиссионного дохода, относящегося к процентному, в соответствии с принципом определения наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода; введен учет премий по вложениям в долговые ценные бумаги, учет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, изменены сроки полезного использования основных средств в соответствии с МСФО, а также введена расчетная ликвидационная стоимость при расчете амортизации основных средств, затраты на приобретение неисключительных прав пользования программными продуктами переклассифицированы с расходов будущих периодов в нематериальные активы.

Банк не производил пересчет сравнительных данных в публикуемых формах за 2016 год, обусловленных изменениями в учетной политике в 2016 году. Также Банком было введено определение прочего совокупного дохода.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий год

В Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808) с учетом изменений в Указании Банка России 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» внесены изменения в данные за 2015 год: в разделе 3 «Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» резервы, учитываемые на счете 60324 в части отчислений в резервы на возможные потери, сформированные под неустойки (штрафы, пени) по операциям предоставления (размещения) денежных средств перенесены из строки 1.2 в строку 1.1

Изменения, вносимые в Учетную политику с 2017 года

Существенных изменений в учетную политику на 2017 год внесено не было.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Денежные средства	404 500	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 690 523	1 296 994
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(318 135)</i>	<i>(345 684)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 063 005	461 122
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	907 123	1 920 801
Денежные средства и их эквиваленты	3 747 016	3 837 764
Средства в кредитных организациях с риском потерь	3	-
Резерв по активам, по которым существует риск потерь	(0)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 747 019	3 837 764

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года денежные средства, имеющие ограничения по их использованию, отсутствовали. Анализ географической концентрации денежных средств и их эквивалентов представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

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

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только производными финансовыми инструментами.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2017 года:

	Сумма положительной справедливой стоимости (Финансовые активы)	Сумма отрицательной справедливой стоимости (Финансовые обязательства)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Внебиржевые сделки		
Форвард с базисным активом иностранная валюта	19 511	276
Своп с базисным активом иностранная валюта	-	68 002
Форвард с базисным активом товар	292	-
Опцион с базисным активом ПФИ	434	976
Итого	20 237	69 254

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года:

	Сумма положительной справедливой стоимости (Финансовые активы)	Сумма отрицательной справедливой стоимости (Финансовые обязательства)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Внебиржевые сделки		
Форвард с базисным активом иностранная валюта	64 979	68 033
Своп с базисным активом иностранная валюта	39 411	21 833
Форвард с базисным активом товар	72 784	-
Итого	177 174	89 866

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года у Банка были финансовые инструменты, по которым метод определения справедливой стоимости соответствовал 2 и 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок 2 и 3 уровня по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года:

	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2017	На 01.01.2016		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Опцион с базисным активом ПФИ	434	-	Котируемая цена аналогичного актива	Данные активного рынка (ПАО «ММББ- РТС»)
Итого оценки справедливой стоимости на 2 уровне	434	-		
Форвард с базисным активом иностранная валюта	19 511	64 979	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
Своп с базисным активом иностранная валюта	-	39 411	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
Форвард с базисным активом товар	292	72 784	Метод дисконти- рования	Ставка LIBOR
Итого оценки справедливой стоимости на 3 уровне	19 803	177 174		

Анализ географической концентрации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Межбанковские кредиты	2 187 276	3 302 204
Кредиты и депозиты, предоставленные КО	1 645 912	3 215 000
Обратное репо с КО	427 477	-
Прочие размещенные средства, включая гарантийные депозиты	113 887	87 204
Корпоративные кредиты	21 520 987	32 516 351
Пополнение оборотных средств	3 898 060	12 459 709
Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости (включая строительство и ремонт)	7 733 505	8 716 066
Рефинансирование действующего кредита заемщика	5 079 131	6 085 031
Финансирование лизинговых сделок	3 376 288	4 425 950
Прочие	1 434 003	829 595
Кредиты физическим лицам	2 347 024	2 511 914
Ипотечные (жилищные) кредиты	1 935 568	1 898 732
Автокредиты	263 908	479 723
Потребительские кредиты физическим лицам	147 548	133 459
Итого ссудная задолженность	26 055 287	38 330 469
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 754 063)	(3 804 189)
Итого чистая ссудная задолженность	23 301 224	34 526 280

В таблице выше информация в отношении корпоративных кредитов представлена исходя из условий, указанных в кредитных договорах.

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Ссудная задолженность	Доля, %	Ссудная задолженность	Доля, %
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	10 796 391	41,44%	15 151 731	39,53%
Торговля	4 821 659	18,51%	5 995 352	15,64%
Лизинг	3 565 763	13,69%	4 415 943	11,52%
Финансовые услуги	2 468 728	9,47%	3 381 504	8,82%
Физические лица	2 347 024	9,01%	2 511 913	6,55%
Промышленность	1 201 692	4,61%	89 816	0,23%
Энергетика и топливная промышленность	690 634	2,65%	1 467 042	3,83%
Транспорт	868	0,00%	4 834 978	12,62%
Прочее	162 528	0,62%	482 190	1,26%
Итого ссудная задолженность	26 055 287	100,00%	38 330 469	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(2 754 063)		(3 804 189)	
Итого чистая ссудная задолженность	23 301 224		34 526 280	

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	18 247 192	247 730
Корпоративные облигации	2 998 666	544 401
Облигации КО	582 873	-
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	499 965	-
Еврооблигации КО нерезидентов	-	10 215 992
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	1 226 787
Долговые ценные бумаги	22 328 696	12 234 910
За вычетом резерва под обесценение	-	(260 007)
Итого долговые ценные бумаги	22 328 696	11 974 903
Акции прочих резидентов	8 965	8 965
Долевые ценные бумаги	8 965	8 965
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого долевые ценные бумаги	8 965	8 965
Итого финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 337 661	11 983 868

По состоянию на 1 января 2017 года еврооблигации КО нерезидентов отсутствовали (на 1 января 2016 года они отражались по первоначальной стоимости приобретения 10 215 992 тысячи рублей). Данные облигации не переоценивались в связи с отсутствием активного рынка и наличия котировок. В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	18 247 193	81,69%	247 729	2,02%
Финансовые услуги	1 656 034	7,41%	10 970 562	89,60%
Телекоммуникации и связь	1 287 144	5,76%	304 409	2,48%
Предприятия нефтегазовой отрасли	647 325	2,90%	536 766	4,39%
Долговые обязательства субъектов РФ и муниципальных структур	499 965	2,24%	-	-
Транспорт (авиаперевозки)	-	-	184 409	1,51%
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	22 337 661	100,00%	12 243 875	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(260 007)	-
Итого чистые финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	22 337 661	100,00%	11 983 868	100,00%

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сроки погашения	Ставки купонного дохода	Сроки погашения	Ставки купонного дохода
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 15.05.2019 до 03.02.2027	от 6,7% до 11,9%	16.09.2020	3,63%
Корпоративные облигации	от 04.04.2017 до 11.06.2018	от 7,75% до 8,5%	от 02.11.2015 до 31.07.2027	от 0,01% до 16,00%
Облигации КО	19.10.2017	7,90%	-	-
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	01.06.2017	7,94%	-	-
Еврооблигации КО нерезидентов	-	-	от 01.04.2016 до 07.10.2016	от 0,32% до 0,53%
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	-	от 01.03.2017 до 02.02.2021	от 6,25% до 7,75%

Прочие финансовые активы, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию на 1 января 2017 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, составили 11 394 147 тысяч рублей (1 января 2016 года: 1 474 517 тысяч рублей). Процентные ставки по данным договорам составляют от 10,00% до 10,85% (1 января 2016 года: от 1,13% до 11,85%) и имеют сроки погашения с 9 января 2017 года по 13 января 2017 года (1 января 2016 года: с 13 января 2016 года по 2 марта 2016 года).

Анализ географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 января 2017 года составляет 22 178 тысяч рублей (1 января 2016 года: 10 512 504 тысячи рублей). Стоимость данных ценных бумаг за вычетом обесценения по состоянию на 1 января 2017 года составляет 8 965 тысяч рублей (1 января 2016 года: 10 509 351 тысячи рублей).

По состоянию на 1 января 2017 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 1 625 027 тысяч рублей (на 1 января 2016 года: ноль тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения в пользу Агентства страхования вкладов.

В 2016 году была осуществлена переклассификация облигаций из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи общей стоимостью 29 537 335 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2017 года балансовая стоимость данных бумаг составила 8 194 468 тысяч рублей. Указанная переклассификация была осуществлена в связи с изменением инвестиционных намерений Банка.

4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В таблице ниже представлены объем и структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2016
Корпоративные облигации	12 412 656
Облигации КО	7 560 478
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 999 740
Еврооблигации КО нерезидентов	6 456 265
Корпоративные облигации нерезидентов	4 229 594
Долговые обязательства субъектов РФ и муниципальных структур	3 293 534
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 952 267
За вычетом резерва под обесценение	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 952 267

В таблице ниже представлена концентрация финансовых чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по отраслям экономики, по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2016	
	Сумма	Доля, %
Финансовые услуги	15 130 887	36,96%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 999 740	17,09%
Предприятия нефтегазовой отрасли	5 919 013	14,45%
Долговые обязательства субъектов РФ и муниципальных структур	3 293 534	8,04%
Промышленность	2 563 503	6,26%
Телекоммуникации и связь	1 758 210	4,29%
Энергетика и топливная промышленность	1 481 804	3,62%
Торговля	1 470 510	3,59%
Лизинг	1 446 859	3,53%
Прочее	888 207	2,17%
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 952 267	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	-	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 952 267	100,00%

4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранс- порт	Прочее	Нематери- альные активы	Матери- альные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	82 802	21 896	12 183	131	5 903	122 915
Стоимость на 1 января 2015 года	149 598	38 324	17 193	131	5 903	211 149
Накопленная амортизация	(66 862)	(16 428)	(5 010)	-	-	(88 300)
Поступления	11 829	-	604	-	48 005	60 438
Модернизация	10 764	-	304	-	-	11 068
Выбытия	(16 252)	(28 131)	(809)	-	(37 276)	(82 468)
Амортизационные отчисления	(31 961)	(4 583)	(1 953)	-	-	(38 497)
Амортизация по выбывшим основным средствам	11 179	15 788	276	-	-	27 243
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	68 295	4 970	10 605	131	16 632	100 633
Стоимость на 1 января 2016 года	155 939	10 193	17 292	131	16 632	200 187
Накопленная амортизация	(87 644)	(5 222)	(6 688)	-	-	(99 554)
Поступления	1 404	-	2 416	2 390	21 730	27 940
Перевод из прочих активов в НМА	-	-	-	116 287	-	116 287
Модернизация	1 751	-	-	-	-	1 751
Выбытия	(15 651)	(3 358)	(860)	(294)	(33 396)	(53 559)
Амортизационные отчисления	(22 526)	(1 072)	(2 025)	(56 048)	-	(81 671)
Амортизация по выбывшим основным средствам	9 168	1 362	722	45	-	11 297
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	42 441	1 903	10 857	62 511	4 966	122 678
Стоимость на 1 января 2017 года	143 443	6 835	18 848	118 514	4 966	292 606
Накопленная амортизация	(101 002)	(4 932)	(7 991)	(56 003)	-	(169 928)

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года ограничения прав собственности на основные средства и основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствовали.

В течение 2016 и 2015 годов Банк не совершал существенных вложений в сооружение объектов основных средств.

Перевод прочих активов (расходов будущих периодов) в НМА в сумме 116 287 тысяч рублей связан с изменениями в порядке учета, утвержденными Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П (п. 3 Пояснительной информации).

По состоянию на 1 января 2017 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств с учетом налога на добавленную стоимость составила ноль тысяч рублей (1 января 2016 года: 3 101 тысяча рублей).

4.1.7. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов и комиссий	315 857	442 217
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	18 133	121 388
Расчеты по брокерским операциям и операциям с ценными бумагами	25 604	86 724
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	-	14 593
Прочие операции	558	154
Прочие финансовые активы	360 152	665 076
За вычетом резерва под обесценение	(37 200)	(72 103)
Итого прочие финансовые активы	322 952	592 973
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	119 155	132 133
Расходы будущих периодов	48 480	231 717
Прочие нефинансовые активы	167 635	363 850
За вычетом резерва под обесценение	(77 817)	(103 962)
Итого прочие нефинансовые активы	89 818	259 888
Итого прочие активы	412 770	852 861

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2017 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 6 978 тысяч рублей (1 января 2016 года: 393 тысячи рублей). В состав данной задолженности включены расчеты по договорам аренды и прочих услуг.

4.1.8. Средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Прочие привлеченные средства от Банка России	-	27 781 336
Средства, привлеченные от КО, в т. ч.:	10 693 412	1 000 046
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	16
Прочие привлеченные средства	10 692 984	1 000 001
Корреспондентские счета КО	428	29
Итого средства других банков	10 693 412	28 781 382

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка отсутствуют обязательства по прочим привлеченным средствам от Банка России по договорам продажи и обратного выкупа. На 1 января 2016 года сумма таких обязательств составила 27 781 336 тысяч рублей, справедливая стоимость обеспечения по данным договорам составила 30 907 726 тысяч рублей

По состоянию на 1 января 2017 года прочие привлеченные средства КО представлены обязательствами в сумме 10 692 984 тысячи рублей (на 1 января 2016 года данные обязательства отсутствовали) по договорам продажи и обратного выкупа. Справедливая стоимость обеспечения по данным договорам составила 11 394 177 тысяч рублей.

Анализ географической концентрации средств на счетах кредитных организаций представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков средств на счетах кредитных организаций в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Юридические лица	15 425 192	32 008 153
Срочные депозиты	5 824 858	13 517 325
Текущие и расчетные счета	7 883 911	16 468 760
Субординированные депозиты	1 716 423	2 022 068
Физические лица и ИП	16 752 858	22 887 300
Срочные депозиты	15 921 020	20 897 819
Текущие счета	831 838	1 989 481
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 178 050	54 895 453

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка отсутствуют обязательства по прочим привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями по договорам продажи и обратного выкупа.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	16 705 511	51,91%	22 712 422	41,37%
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	3 826 219	11,89%	7 100 407	12,93%
Торговля	2 918 480	9,07%	1 880 749	3,43%
Финансовые услуги	2 617 435	8,13%	4 177 883	7,61%
Консультационные услуги	2 424 217	7,53%	3 406 435	6,21%
Исследования и разработки	509 751	1,58%	696 957	1,27%
Промышленность (производство)	481 501	1,50%	914 211	1,67%
Лизинг	333 123	1,04%	425 169	0,77%
Предприятия нефтегазовой отрасли	244 166	0,76%	9 080 051	16,54%
Энергетика и топливная промышленность	132 751	0,41%	130 072	0,24%
Транспорт	29 612	0,09%	678 644	1,24%
Авиаперевозки	2 249	0,01%	1 407 680	2,56%
Прочее	1 953 035	6,07%	2 284 773	4,16%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 178 050	100,00%	54 895 453	100,00%

Анализ географической концентрации средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в 5.2.9 данной Пояснительной информации.

4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	4 479
Векселя, в том числе:	396 031	1 410 248
- Процентные	396 031	1 373 467
- Дисконтные	-	36 781
Итого выпущенные долговые обязательства	396 031	1 414 727

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процентные ставки	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процентные ставки
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	с 01.10.2013 по 27.09.2016	12,50%
Векселя, в том числе				
- Процентные	с 28.11.2014 по 09.03.2021	с 1,75% до 11,50%	с 28.10.2014 по 04.03.2018	с 1,25% до 12,00%
- Дисконтные	-	-	с 08.12.2015 по 20.12.2015	-

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имел просроченных обязательств (1 января 2016 года: не имел просроченных обязательств).

Анализ географической концентрации выпущенных долговых обязательств представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

4.1.11. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	179 025	413 126
Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	42 435	63 874
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	21 618	-
Обязательства по выплате начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	6 477	10 483
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	-	70 462
Обязательства по прочим операциям	10 562	60 617
Итого прочие финансовые обязательства	260 117	618 562
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по расчетам с поставщиками и прочими кредиторами	75 017	49 392
Обязательства по уплате налогов и сборов	7 667	2 138
Доходы будущих периодов	-	721
Итого прочие нефинансовые обязательства	82 684	52 251
Итого прочие обязательства	342 801	670 813

Анализ географической концентрации прочих обязательств, представлен в пункте 5.2.10 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.9 данной Пояснительной информации.

4.1.12. Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 5 677 100, из них выпущено и полностью оплачено 2 177 100 акций (1 января 2016 года: 2 177 100 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (1 января 2016 года: 1 000 рублей за одну акцию).

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

4.1.13. Выданные гарантии и поручительства

По состоянию на 1 января 2017 года общий объем выданных гарантий и поручительств составил 21 255 180 тысяч рублей (1 января 2016 года: 7 803 417 тысяч рублей) из них 73,8% или 15 688 458 тысяч рублей составляют сделки, заключенные в пользу ГК «Агентство по страхованию вкладов» (1 января 2016 года: 0 тысяч рублей). В том числе по залогу прав требования по кредитным договорам на сумму 14 063 431 тысяча рублей и по залогу ценных бумаг на сумму 1 625 027 тысяч рублей.

Данные сделки были заключены в рамках сотрудничества с ПАО «Банк Уралсиб» по требованию ГК «АСВ», выдвинутому при принятии решения о санации ПАО «Банк Уралсиб». Банк расценивает вероятность предъявления взыскания на залог со стороны ГК «Агентство по страхованию вкладов» как крайне низкую. Общая сумма резерва на 1 января 2017 года составила 156 885 тысяч рублей (часть гр.4, стр.22. ф.806).

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения:

	За 2016 год		За 2015 год	
	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(7 571 499)	8 621 624	(6 308 507)	4 205 845
Изменение резерва на возможные потери по прочим операциями	(1 298 222)	1 160 802	(650 752)	600 428
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(359 437)	436 828	(318 804)	250 409
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(66 540)	66 540	(72 130)	81 242
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	242 162	(265 698)	23 536
Итого	(9 295 698)	10 527 956	(7 615 891)	5 161 460

В течение 2016 года в составе убытка была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 591 273 тысячи рублей (2015 год: прибыль в размере 718 856 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2016 год включает текущий налог на прибыль в сумме 137 733 тысячи рублей, уменьшенный на отложенный налог в сумме 192 564 тысячи рублей (2015 год: 81 678 тысяч рублей, уменьшенный на 625 725 тысяч рублей).

Сумма дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2016 году составила ноль тысяч рублей (2015 год: ноль тысяч рублей).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2016 года составила 583 606 тысяч рублей (2015 год: 637 527 тысяч рублей).

Сумма затрат на исследования и разработки, признанная в составе прочих операционных расходов, в 2016 году составила ноль тысяч рублей (2015 год: ноль тысяч рублей).

В 2016 году сумма списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила ноль тысяч рублей (2015 год: ноль тысяч рублей). В 2016 году сумма сторнирований списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила ноль тысяч рублей (2015 год: ноль тысяч рублей).

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2016 году составил прибыль в размере 330 тысяч рублей (2015 год: убыток в размере 560 тысяч рублей). Финансовый результат от выбытия объектов долгосрочных активов для продажи в 2016 году составил убыток в размере 2 853 тысячи рублей. Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Общая сумма операционных расходов включает в себя расходы от реализации прав требований по кредитным договорам в сумме 3 879 475 тысяч рублей (2015 год: 18 610 тысяч рублей) (подробная информация представлена в пункте 6 данной Пояснительной информации).

В 2016 году в ходе проводимых судебных разбирательств в пользу Банка были присуждены госпошлины на сумму 1 583 тысячи рублей, штрафные санкции на сумму 102 828 тысячи рублей (2015 год: сумма госпошлин к взысканию с ответчиков составила 1 181 тысяча рублей, сумма присужденных штрафных санкций – 35 827 тысяч рублей).

В 2016 году в ходе проводимых судебных разбирательств к взысканию с Банка в пользу истцов были присуждены компенсация морального вреда в размере ноль тысячи рублей и компенсация судебных издержек в размере 2 тысячи рублей (в 2015 году были присуждены компенсация морального вреда в размере 2 тысячи рублей и компенсация судебных издержек в размере 5 тысяч рублей).

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего и развивающегося предприятия.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 1 января 2017 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации, существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки, существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала.

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком в рамках ВПОДК Банк определяет систему ограничений на проводимые Банком операции и процедур контроля за их использованием.

При создании системы ограничений Банк исходит из следующего:

- ограничения устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков, а именно для корпоративного блока, блока малого и среднего бизнеса, розничного блока, блока финансовых рынков и инвестиционного блока;
- ограничения базируются на оценках потребности в капитале с учетом стратегии развития Банка. Ограничения утверждаются Правлением Банка в разрезе указанных выше блоков подразделений, принимающих риски, с учетом величины минимального прогнозного капитала. При определении минимальной прогнозной величины капитала учитываются фактическое значение капитала Банка, максимальный прогнозный объем резервов по кредитному портфелю, максимальная прогнозная величина убытка по портфелю ценных бумаг и ПФИ, минимальный прогнозный финансовый результат по прочим операциям. В Банке разработана система контроля и регулирования величины минимального прогнозного капитала путем мониторинга и реагирования на выявление угроз превышения установленных прогнозных значений, как в оперативном режиме, так и на плановой основе (ежемесячно).
- контроль со стороны Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием указанных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- соответствия системе внутреннего контроля.

Подходы Банка по управлению капиталом содержат условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками не являются функциями одного подразделения;

- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, процентный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;
- Банк определяет предельно допустимый совокупный уровень риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и (или) поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых ориентиров для всех существенных для него видов рисков. Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании собственных средств (капитала);
- участие Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля)), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски).

В соответствии с внутренним документом Банка по порядку соблюдения обязательных нормативов Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средства (капитала) по данным расчета о величине собственных средств (капитала) (Базель III). Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 января 2017 года, составляла 7 994 756 тысячи рублей (1 января 2016 года: 9 253 963 тысяч рублей) на основе формы по ОКУД 0409808.

В состав дополнительного капитала Банка были включены следующие субординированные депозиты:

Субординированный депозит в сумме 200 000 тысяч рублей был привлечен 26 августа 2008 года, с процентной ставкой, составляющей 0,75 ставки рефинансирования, действующей на начало отчетного месяца и сроком погашения до 23 августа 2023 года. По состоянию на 1 января 2017 года в составе добавочного капитала данный депозит был учтен в размере 60%, т. е. в сумме 120 000 тысяч рублей. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный депозит в сумме 25 000 тысяч долларов США был привлечен 16 сентября 2015 года, имеет фиксированную процентную ставку в размере 7% годовых, и срок погашения до 7 сентября 2025 года. В составе добавочного капитала данный депозит был учтен в полном размере. Договор субординированного займа содержит следующие условия:

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией не должно быть достигнуто уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- Комитетом банковского надзора Банка России не утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае невыполнения данных условий, обязательства кредитной организации по возврату суммы основного долга по инструменту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью, либо частично обязательства по выплате суммы начисленных процентов по субординированному кредиту. В случае убытков кредитной организации, указанные обязательства прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации или осуществляется мена или конвертация в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, установленные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», рассчитанные на основании величины капитала, определенной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется:

- ежедневно путем контроля за приближением прогнозных и фактических значений нормативов достаточности капитала к установленным для них тревожным и критическим значениям, при достижении которых осуществляется информирование руководства Банка, и принимаются оперативные меры по соблюдению обязательных нормативов;
- ежемесячно на основании данных обязательной отчетности Банка, содержащей соответствующую информацию, Финансовой службой, на которую возложены обязанности по контролю за составлением и представлением отчетности, и Главным бухгалтером Банка.

В течение 2016 и 2015 годов, Банк соблюдал все нормативные требования к уровню достаточности капитала.

	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2017	Фактическое значение на 01.01.2016
<i>(в процентах)</i>			
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	11,2	11,5
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6	11,2	11,5
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	8	14,1	14,6

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена ниже:

	На 01.01.2017	Признано в составе капитала за 2016 год	На 01.01.2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 862 412	(1 110 198)	3 972 610
Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6 669	(262 132)	268 801
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	252 686	139 481	113 205
Итого фактически сформированные резервы на возможные потери	3 121 767	(1 232 849)	4 354 616

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2017 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	6 199 923	X Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 199 923	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	1	6 199 923
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-		46	1 516 426
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	42 871 462	X Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	из них: субординированные кредиты	46, 47	1 636 426
2.2.1			1 778 953		X	1 698 952
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	122 678	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	37 507	X Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	37 507	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	9	37 507
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	25 004		41.1.1	42 7225 004
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	752 088	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	674 470	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	404 682
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	«Средства в кредитных организациях, «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	47 609 016	X Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X
5.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
5.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	19	-
5.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
5.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	40	-
5.5	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
5.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-		55	-

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года раскрыты в форме 0409808.

4.4. Сопроводительная информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Изменения величин нормативов достаточности капитала и величины финансового рычага произошли в основном по следующим причинам.

Увеличение общего объема внебалансовых обязательств по сравнению с началом года (подробная информация представлена в пункте 4.1.13 данной Пояснительной информации).

С 1 января 2016 года вступили в силу изменения в Инструкцию Банка России № 139-И. Основные изменения в расчете нормативов достаточности капитала Банка, влияющие на величину нормативов Банка, заключаются в:

- увеличении коэффициента для включения требований к Российской Федерации, не фондированных в рублях, в знаменатель нормативов достаточности капитала Банка: до 1 января 2016 года указанные активы взвешивались с коэффициентом 0,5, после 1 января 2016 года – с коэффициентом 1;
- изменении подхода к учету обеспечения, касающегося порядка включения в состав обеспечения долговых обязательств.

С 1 января 2016 года Банк начал использовать при расчете нормативов ликвидности пункт 3.6 Инструкции Банка России № 139-И, позволяющий учитывать показатели О*, ОВТ* и ОВМ*, включающие величины минимального совокупного остатка средств по счетам юридических и физических лиц.

Увеличение норматива текущей ликвидности связано с изменением структуры портфеля ценных бумаг Банка (информация об объеме и структуре чистых вложений в ценные бумаги, представлена в пунктах 4.1.4 и 4.1.5 данной Пояснительной информации)

Банк не является, а также не входит в банковскую группу системно-значимых банков. У Банка отсутствует обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, а также инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. По состоянию на 1 января 2017 года у Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

Основной прирост денежных средств произошёл за счет чистого прироста от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, относящимися к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в размере 18 313 621 тысяча рублей, за счет прироста по средствам других кредитных организаций в размере 10 304 422 тысячи рублей, за счет чистого прироста от операций с ценными бумагами, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» в размере 8 851 995 тысяч рублей, за счет уменьшения ссудной задолженности на 7 748 925 тысяч рублей. Основное снижение размера денежных средств за отчетный период произошло за счет чистого снижения по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России на 27 846 636 тысяч рублей, за счет чистого снижения по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями в сумме 18 868 037 тысяч рублей.

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

5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых, страновых рисков, регуляторного риска и риска потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски), кредитный риск и риск ликвидности. Конечной целью риск-менеджмента является содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая оценивать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска), включающие в себя систему оперативной отчетности и оповещения о возникающих рисках с целью принятия своевременных управленческих решений в отношении управления рисками.

Информация о принимаемых рисках Банка на регулярной основе предоставляется Совету Директоров Банка, Правлению Банка. Информация о перечне обязательной внутренней отчетности, используемой органами управления для принятия управленческих решений, и сроках ее предоставления закреплена во внутренних нормативных документах Банка. В Банке формируется обязательная внутренняя отчетность по следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск, страновой, риск потери деловой репутации.

Все решения, принимаемые по выявлению, анализу и оценке рисков, осуществляются в рамках полномочий Совета директоров, Правления Банка, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, Комитета по развитию бизнеса, Комитета по развитию малого, среднего и розничного бизнеса, Комитета по финансовым рынкам и Комитета по управлению активами и пассивами.

Совет директоров Банка принимает непосредственное участие в системе управления банковскими рисками:

- Совет директоров с 2015 года утверждает стратегию 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 его деятельности, а также внутренние документы по управлению банковскими рисками;
- Совет директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

В Банке создано подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков. Служба управления рисками принимает непосредственное участие в разработке внутренних документов по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка. Служба управления рисками состоит из следующих подразделений: Управление анализа рисков кредитного портфеля, Управление анализа финансовых рисков, Управление интегрированного риск-менеджмента, Отдел анализа нефинансовых рисков.

Также, в рамках системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке создана Служба комплаенс контроля, которая на постоянной основе осуществляет функции «второй» линии защиты Банка от регуляторных рисков. Служба комплаенс контроля подчиняется и подотчетна Председателю Правления Банка.

По информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, раскрываются сведения общего характера.

К информации являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией в частности относится:

- Финансовые, экономические, организационные, технические и другие сведения, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в банковской сфере, а также сведения о способах осуществления банковской и другой разрешенной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых установлен Режим коммерческой тайны в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»;
- Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;

- Банковская тайна – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов, одной или нескольких управляющих компаний, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и/или товаров) и которая относится к информации, включенной в перечень инсайдерской информации. Исчерпывающий перечень информации, относящейся к инсайдерской информации, утверждается нормативным актом Банка России. Перечень инсайдерской информации Банка раскрывается на официальном сайте Банка в сети Интернет. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- информация, защищаемая при переводах денежных средств, в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и/или конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банковской группы.

5.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

5.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку и мониторинг кредитного риска по каждой конкретной операции или группе ссуд со схожими характеристиками кредитного риска, а так же оценку кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка, и при условии соблюдения обязательных нормативов Инструкции Банка России № 139-И. Оценка контрагентов (заемщиков) включает в себя, в первую очередь, анализ источников погашения кредита и целей кредитования, а также анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствия всех необходимых юридических документов требованиям законодательства. Для этих целей при кредитовании юридических лиц в Банке создана методика оценки финансового состояния заемщика на основе финансовых показателей отчетности, анализа денежного потока и деловых характеристик заемщика.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банк использует внутреннюю методику определения кредитоспособности заемщика – физического лица с использованием скоринговой модели для определения степени надежности потенциального заемщика в силу его социальных и имущественных характеристик, и экспертной оценки для выявления факторов рисков кредитования на основе углубленного анализа показателей балльной оценки. В качестве основного источника погашения кредитов рассматривается доход заемщика от его трудовой деятельности и иные постоянные документально подтвержденные доходы, получение которых не связано с трудовой деятельностью заемщика. При этом доход, получаемый физическим лицом, должен быть достаточным для покрытия платежей по кредитам заемщика и его собственных расходов.

В качестве инструмента нивелирования риска потерь по кредитным операциям Банк принимает следующее обеспечение:

- а) движимое/недвижимое имущество, товарно-материальные ценности или имущественные права;
- б) доли участия в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью;
- в) гарантийный депозит (вклад);
- г) гарантии РФ, субъектов РФ, муниципальные гарантии;
- д) банковские гарантии;
- е) поручительства;
- ж) ценные бумаги, в том числе векселя

Указанные виды обеспечения могут приниматься Банком, как по отдельности, так и в сочетании между собой.

Принятое обеспечение используется Банком в целях формирования резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и № 283-П.

Учитывая текущие негативные макроэкономические тенденции, Банк с особой осторожностью подходит к кредитованию заёмщиков, уделяя значительное внимание выявлению и оценке рисков на этапе рассмотрения заявок клиентов и усилению последующего мониторинга деятельности заёмщиков. При этом осуществление активных операций Банк проводит в рамках установленных лимитов и ограничений на отрасли и направления деятельности, уделяя особое внимание также концентрации рисков на каждом отдельном заёмщике.

Значительное внимание Банк отводит обеспечению в рамках реализации сделок, отдавая предпочтения ликвидному обеспечению в т. ч. в виде векселей Банка и (или) недвижимости.

Данные меры, по мнению Банка, наряду с мерами по улучшению качества действующего кредитного портфеля, способны в перспективе позволить улучшить его и нивелировать те риски, которые сформировались за счет общей нестабильности в экономике.

В целях реализации основных принципов организации кредитного процесса и управления кредитными рисками, полномочия по принятию решений о проведении операций, содержащих кредитный риск, распределены таким образом, чтобы обеспечивать коллегиальный принцип принятия решений. Решение о проведении кредитных операций может быть принято Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, Правлением, а также созданными коллегиальными органами – Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом, Комитетом по финансовым рынкам. По кредитным операциям физических лиц на условиях утвержденных стандартных программ кредитования решение о соответствии конкретного заемщика и кредитного продукта установленным требованиям и возможности осуществления кредитной операции может быть принято уполномоченным лицом.

На регулярной основе проводится текущий мониторинг кредитного риска, как отдельного заемщика, так и оценка уровня кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники сопровождающих подразделений Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по классификации ссудной задолженности и формированию резервов. В целях минимизации кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом, проводится контроль рисков, направленный на выявление ухудшения качества кредитного портфеля. С 2014 года для оценки потенциальных потерь по кредитному портфелю Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, Банком на регулярной основе (не реже двух раз в год) производится стресс-тестирование кредитного портфеля. В случае наличия негативных тенденций или кризисных явлений в экономике возможно проведение внепланового стресс-тестирования с целью своевременной выработки мер для снижения потенциальных кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля. Параметры используемых стрессовых сценариев постоянно актуализируются и определяются в зависимости от текущей структуры кредитного портфеля, рыночных тенденций и прочих факторов.

Результатом контроля является выработка и проведение необходимых мероприятий, направленных на изменение выявленных тенденций в портфеле Банка, в целях снижения кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля. В качестве основных методов регулирования кредитного риска Банк применяет установление лимитов и ограничений по концентрации и диверсификации, проводимых кредитным операциям, в соответствии с требованиями Кредитной политики Банка, создание резервов.

Учитывая текущие негативные макроэкономические тенденции, отразившиеся и на качестве кредитного портфеля Банка в 2015 году, приведшие к доначислению значительного объема резервов, Банк с особой осторожностью подходит к кредитованию заёмщиков, уделяя значительное внимание выявлению и оценке рисков на этапе рассмотрения заявок клиентов и усилению последующего мониторинга деятельности данных заёмщиков. При этом осуществление активных операций Банк проводит в рамках установленных лимитов и ограничений на отрасли и направления деятельности, особое внимание, уделяя также концентрации рисков на каждом отдельном заёмщике. Значительное внимание Банк отводит обеспечению в рамках реализации сделок, отдавая предпочтения ликвидному обеспечению в т. ч. в виде векселей Банка и (или) недвижимости.

Данные меры, по мнению Банка, наряду с мерами по улучшению качества действующего кредитного портфеля, способны в перспективе позволить улучшить его и нивелировать те риски, которые сформировались за счет общей нестабильности в экономике.

В ходе анализа кредитного риска также производится выявление и анализ остаточного риска (риск возникновения убытков, остающийся после принятия мер по снижению уровня кредитного риска). Оценка остаточного риска (потенциальных потерь от реализации событий или факторов остаточного риска) осуществляется с использованием количественных методов (стресс-тестирование, моделирование, прогнозирование на основе статистических данных), экспертной оценки или их комбинации в зависимости от выявленного фактора или события остаточного риска.

Сведения о совокупном объеме кредитного риска и его среднем значении за 2016 год представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Среднее значение кредитного риска
Совокупный объем кредитного риска	56 073 385	63 255 157	59 664 271
в том числе:			
Ссудная задолженность	21 705 402	32 450 854	-
Вложения в ценные бумаги	2 988 830	11 234 140	-
Условные обязательства кредитного характера	20 714 589	6 981 448	-

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований по состоянию на 1 января 2017 года представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Итого
Межбанковские кредиты	2 187 276	-	-	-	-	-	2 187 276
Кредиты и депозиты, предоставленные КО	1 645 912	-	-	-	-	-	1 645 912
Обратное репо с КО	427 477	-	-	-	-	-	427 477
Прочие размещенные средства, включая гарантийные депозиты	113 887	-	-	-	-	-	113 887
Корпоративные кредиты	3 034 332	4 236 306	2 868 611	8 603 763	174 638	-	18 917 650
Пополнение оборотных средств	1 088 760	267 700	213 920	962 722	-	-	2 533 102
Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости (в т. ч. строительство, ремонт)	1 625 642	2 308 679	1 572 114	1 343 381	-	-	6 849 816
Рефинансирование действующего кредита заемщика	174 516	1 594 000	-	3 141 229	174 638	-	5 084 383
Финансирование лизинговых сделок	-	38 230	178 204	3 125 867	-	-	3 342 301
Прочие	145 414	27 697	904 373	30 564	-	-	1 108 048
Кредиты физическим лицам	39 788	5 476	26 642	382 684	709 733	31 975	2 196 298
Ипотечные кредиты	4 750	332	3 281	139 183	669 071	31 975	1 848 592
Автокредиты	3 381	3 178	17 668	176 327	5 457	-	206 011
Потребительские кредиты физическим лицам	31 657	1 966	5 693	67 174	35 205	-	141 695
Итого чистая ссудная задолженность	5 261 396	4 241 782	2 895 253	8 986 447	884 371	31 975	23 301 224

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований по состоянию на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
Межбанковские кредиты	3 302 204	-	-	-	-	-	3 302 204
Кредиты и депозиты, предоставленные КО	3 215 000	-	-	-	-	-	3 215 000
Прочие размещенные средства, включая гарантийные депозиты	87 204	-	-	-	-	-	87 204
Корпоративные кредиты	91 592	1 193 742	1 801 852	22 685 608	185 424	2 886 589	28 844 807
Пополнение оборотных средств	12 292	1 060 686	1 032 576	4 503 205	174 638	2 886 589	9 669 986
Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости (в т. ч. строительство, ремонт)	-	109 287	572 092	7 473 979	-	-	8 155 358
Рефинансирование действующего кредита заемщика	-	-	-	5 908 175	-	-	5 908 175
Финансирование лизинговых сделок	-	23 769	197 184	4 141 461	10 786	-	4 373 200
Обратное репо с ЮЛ	79 300	-	-	-	-	-	79 300
Прочие	-	-	-	658 788	-	-	658 788
Кредиты физическим лицам	34 214	6 959	27 919	565 272	1 690 703	54 202	2 379 269
Ипотечные кредиты	45	321	6 702	137 864	1 656 940	18 027	1 819 899
Автокредиты	924	6 167	17 963	344 322	24 958	35 970	430 304
Потребительские кредиты физическим лицам	33 245	471	3 254	83 086	8 805	205	129 066
Итого чистая ссудная задолженность	3 428 010	1 200 701	1 829 771	23 250 880	1 876 127	2 940 791	34 526 280

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

Информация об объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов раскрыта в отчетности 0409808 (подраздел 2.1. раздела 2) на 1 января 2017 года.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпо- ративные кредиты	Ипотеч- ные (жи- лищные) кредиты	Авто- кредиты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	ПОС физичес- ким лицам	Ссуды на меж- банков- ском рынке	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>							
I категория качества	61 643	58 833	1 057	10 833	-	2 187 276	2 319 642
II категория качества	13 778 585	7 056	-	6 631	994 688	-	14 786 960
III категория качества	5 895 399	12 069	61	5 571	1 163 330	-	7 076 430
IV категория качества	271 150	-	199	-	13 290	-	284 639
V категория качества	1 514 210	3 712	42 175	301	27 218	-	1 587 616
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	21 520 987	81 670	43 492	23 336	2 198 526	2 187 276	26 055 287
Расчетный резерв	(4 156 652)	(10 008)	(42 378)	(2 611)	(97 329)	-	(4 308 978)
Фактически сформированный резерв	(2 603 337)	(10 008)	(42 378)	(1 011)	(97 329)	-	(2 754 063)
Итого чистая ссудная задолженность	18 917 650	71 662	1 114	22 325	2 101 197	2 187 276	23 301 224
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	<i>20 286 497</i>	<i>77 979</i>	<i>43 478</i>	<i>23 137</i>	<i>2 117 612</i>	<i>2 187 276</i>	<i>24 735 979</i>
<i>реструктурированная задолженность</i>	<i>6 293 308</i>						<i>6 293 308</i>
<i>Просроченная задолженность</i>	<i>1 234 490</i>	<i>3 691</i>	<i>14</i>	<i>199</i>	<i>80 914</i>	<i>-</i>	<i>1 319 308</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	33 383	-	33 383
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	18 287	-	18 287
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	11 743	-	11 743
- с задержкой платежа от 181 дня	1 234 490	3 691	14	199	17 501	-	1 255 895
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	21 520 987	81 670	43 492	23 336	2 198 526	2 187 276	26 055 287

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпо- ративные кредиты	Ипотеч- ные (жи- лищные) кредиты	Авто- кредиты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	ПОС физичес- ким лицам	Ссуды на меж- банков- ском рынке	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>							
I категория качества	98 762	68 706	-	20 627	-	3 302 204	3 490 299
II категория качества	22 977 541	6 146	-	20 390	1 146 120	-	24 150 197
III категория качества	7 146 147	12 722	778	1 201	1 170 913	-	8 331 761
IV категория качества	1 049 647	-	-	181	14 893	-	1 064 721
V категория качества	1 244 255	-	30 540	199	18 497	-	1 293 491
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	32 516 352	87 574	31 318	42 598	2 350 423	3 302 204	38 330 469
Расчетный резерв	(5 040 375)	(7 130)	(30 852)	(1 289)	(93 375)	-	(5 173 021)
Фактически сформированный резерв	(3 671 543)	(7 130)	(30 852)	(1 289)	(93 375)	-	(3 804 189)
Итого чистая ссудная задолженность	28 844 809	80 444	466	41 309	2 257 048	3 302 204	34 526 280
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>							
<i>реструктурированная задолженность</i>	26 983 091	86 028	893	42 399	2 290 903	3 302 204	32 705 518
	6 492 369	-	-	-	-	-	6 492 369
<i>Просроченная задолженность</i>	5 533 261	1 546	30 425	199	59 520	-	5 624 951
- с задержкой платежа менее 30 дней	281 394	1 546	315	-	19 182	-	302 437
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 470 978	-	-	-	11 211	-	3 482 189
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	966 000	-	2 004	-	13 313	-	981 317
- с задержкой платежа свыше 181 дня	814 889	-	28 106	199	15 814	-	859 008
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	32 516 352	87 574	31 318	42 598	2 350 423	3 302 204	38 330 469

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

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

По состоянию на 1 января 2017 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 23,75% от общей суммы активов (1 января 2016 года: 12,95%).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству средств в кредитных организациях и прочих активов по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	1 970 128	43 022	2 013 150
II категория качества	3	240 815	240 818
III категория качества	-	88 502	88 502
IV категория качества	-	235	235
V категория качества	-	23 934	23 934
Прочие активы, не входящие в форму 0409115	-	131 279	131 279
Итого (общая сумма)	1 970 131	527 787	2 497 918
Расчетный резерв	-	(115 017)	(115 017)
За вычетом фактически сформированного резерва	-	(115 017)	(115 017)
Итого (чистая сумма)	1 970 131	412 770	2 382 901
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	1 970 131	510 498	2 480 629
<i>реструктурированная задолженность</i>	-	-	-
<i>Просроченная задолженность</i>		17 289	17 289
- с задержкой платежа менее 30 дней	-		
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 дня	-	17 289	17 289
Итого (общая сумма)	1 970 131	527 787	2 497 918

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству средств в кредитных организациях и прочих активов по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	2 381 923	799 369	3 181 292
II категория качества	-	38 433	38 433
III категория качества	-	12 274	12 274
IV категория качества	-	1 142	1 142
V категория качества	-	85 452	85 452
Прочие активы, не входящие в форму 0409115	-	92 256	92 256
Итого (общая сумма)	2 381 923	1 028 926	3 410 849
Расчетный резерв	-	(176 065)	(176 065)
Фактически сформированный резерв	-	(176 065)	(176 065)
Итого (чистая сумма)	2 381 923	852 861	3 234 784
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	<i>2 381 923</i>	<i>889 684</i>	<i>3 271 607</i>
<i>реструктурированная задолженность</i>	-	-	-
<i>Просроченная задолженность</i>	-	139 242	139 242
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	13 862	13 862
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	107 946	107 946
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	8 942	8 942
- с задержкой платежа от 181 дня	-	8 942	8 942
Итого (общая сумма)	2 381 923	1 028 926	3 410 849

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2017 года вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, полностью представлены активами I категории качества в общей сумме 22 337 661 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	11 699 474	40 952 267	52 651 741
II категория качества	-	-	-
III категория качества	359 992	-	359 992
V категории качества	184 409	-	184 409
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-
Итого (общая сумма)	12 243 875	40 952 267	53 196 142
За вычетом фактически сформированного резерва	(260 007)	-	(260 007)
Итого (чистая сумма)	11 983 868	40 952 267	52 936 135
<i>Непросроченная задолженность,</i>	<i>12 059 466</i>	<i>40 952 267</i>	<i>53 011 733</i>
<i>Просроченная задолженность</i>	<i>184 409</i>	<i>-</i>	<i>184 409</i>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	184 409	-	184 409
Итого финансовые вложения в ценные бумаги	12 243 875	40 952 267	53 196 142

Приведенная выше информация по кредитному качеству ссудной задолженности, средств в кредитных организациях, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, основывается на отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные по нераскрытым в указанной форме активам приведены на основании бухгалтерского баланса.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованию Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

	На 01.01.2017			На 01.01.2016		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспече- ния	Сумма, принятая в качестве обеспече- ния	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспече- ния	Сумма, принятая в качестве обеспече- ния
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		I категории	II категории		I категории	II категории
Объекты недвижимости	11 159 224	-	8 977 175	9 353 949	-	8 168 126
Поручительства	97 563	97 563	-	2 372 533	97 563	1 137 485
Прочие активы	111 743	126 743	-	492 662	492 662	-
Итого залоговое обеспечение	11 368 530	224 306	8 977 175	12 219 144	590 225	9 305 611

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
Необеспеченные кредиты	5 572 021	53 580	657	87 589	1 759 799	7 473 646
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	12 195	-	-	4 000	-	16 195
- ценными бумагами	2 013 084	-	-	-	427 477	2 440 561
- объектами недвижимости	10 406 438	1 871 998	-	38 201	-	12 316 637
- прочими активами	3 517 249	9 990	263 251	17 758	-	3 808 248
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	21 520 987	1 935 568	263 908	147 548	2 187 276	26 055 287

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
Необеспеченные кредиты	10 471 321	48 146	383	93 573	3 302 204	13 915 627
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	245 514	-	-	-	-	245 514
- ценными бумагами	2 124 054	-	-	-	-	2 124 054
- объектами недвижимости	10 713 127	1 832 445	-	-	-	12 545 572
- прочими активами	8 962 335	18 141	479 340	39 886	-	9 499 702
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	32 516 351	1 898 732	479 723	133 459	3 302 204	38 330 469

5.2.2. Кредитный риск контрагента

При осуществлении операций на финансовых рынках у Банка возникают кредитные риски контрагента и эмитента.

Кредитный риск контрагента включает в себя две составляющие:

- риск расчетов, который связан с неисполнением своих обязательств контрагентом перед Банком, когда Банк уже выполнил свои обязательства перед контрагентом (путем предоставления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату расчетов;
- риск до расчетов, который является риском несения убытков в силу неисполнения обязательств контрагентом по сделке в течение срока сделки. Подверженность риску до расчетов может изменяться в течение срока сделки в связи с изменениями рыночных факторов или цен базовых активов.

Кредитный риск эмитента связан с возможным неисполнением своих обязательств эмитентом долговых ценных бумаг.

При осуществлении операций на финансовом рынке Банк идентифицирует, оценивает и управляет кредитными рисками с использованием следующих методов:

- оценивает финансовое положение контрагента или эмитента в соответствии с внутренними методиками оценки корпоративных эмитентов, кредитных организаций, финансовых компаний, страховых компаний и субъектов РФ;
- ограничивает кредитный риск путем установления лимитов и/или иных ограничений рисков в разрезе сделок, эмитентов, контрагентов, групп связанных заемщиков, отраслей экономики, стран;
- управляет обеспечением по сделкам (устанавливает требования к ликвидности и объему обеспечения);
- осуществляет мониторинг и контроль уровня кредитного риска по сделкам на финансовых рынках.

При установлении лимитов и иных ограничений по сделкам на финансовых рынках с контрагентами Банк использует подходы к оценке рисков, определенные в собственных методиках, при условии соблюдения обязательных нормативов Инструкции Банка России № 139-И. Банк устанавливает максимальные возможные уровни кредитного риска на контрагента/ группу связанных заемщиков после проведения всесторонней оценки контрагента с учетом факторов финансового и нефинансового характера (цели осуществления операций на финансовом рынке, оценки бизнес-модели, достаточности источников погашения, наличия кредитных рейтингов, качество обслуживания публичных обязательств, а также оценки качества обеспечения по сделкам).

В Банке реализован консервативный подход к определению требований к обеспечению. В целях минимизации рыночных рисков, рисков ликвидности и рисков концентрации, в случае реализации обеспечения, Банк устанавливает дисконты, и максимальные ограничения на объем ценных бумаг, которые могут быть приняты в обеспечение по всем сделкам Банка на финансовых рынках. Регулярно проводится мониторинг с целью определения рыночной стоимости обеспечения и концентрации в разрезе эмитентов/ групп связанных заемщиков.

Внутренние процедуры оценки рисков и достаточности капитала включают, в том числе, взаимодействие с рейтинговыми агентствами, для создания имиджа Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ на 1 января 2017 года составил 20 237 тысяч рублей (на 1 января 2016 года – 177 174 тысячи рублей).

По сделкам, по которым подверженность кредитному риску зависит от изменения стоимости базового актива, Банк осуществляет мониторинг сделок ежедневно и при необходимости требует внесения дополнительного обеспечения по сделке.

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

5.2.3. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты вложений в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

При этом четко разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер по оптимизации рисков.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельный вероятностный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Оценкой рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг Банка является показатель VaR. Показатель VaR рассчитывается методом исторического моделирования, при проведении расчета используется доверительный интервал 99,0%, горизонт расчета – 10 торговых дней, глубина ретроспективы – 252 дня. Показатель VaR рассчитывается в денежном выражении и в процентном отношении к текущей справедливой стоимости торгового портфеля Банка. Служба управления рисками оценивает показатель VaR на основе стоимости портфеля ценных бумаг, рассчитанного в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО.

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 01 января 2017 года приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
21 680 981	249 260

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 января 2016 года приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
1 561 806	60 878

Инвестиционный портфель Банка носит достаточно постоянный характер, в связи с чем подверженность Банка рыночному риску не ограничена ближайшими 10 торговыми днями. В таблице ниже представлена подверженность Банка рыночному риску по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, если бы состав торгового портфеля был бы неизменным в течение всего года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Увеличение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2015 год: увеличение на 15%)	3 252 147	234 271
Снижение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2015 год: снижение на 15%)	(3 252 147)	(234 271)

Расчет размера требований к капиталу в отношении рыночного риска осуществляется в соответствии с положением Центрального Банка № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска от 3 декабря 2015 года».

5.2.4. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по пассивам, подлежат пересмотру в зависимости от текущей рыночной ситуации.

Источниками процентного риска являются риск изменения стоимости позиций (пересмотра процентных ставок) вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной (плавающей) процентной ставкой, риск кривой доходности, базисный и опционный риски.

Банком на ежеквартальной основе осуществляется оценка процентного риска банковского портфеля, связанного с несовпадением сроков погашения по процентным активам и обязательствам, с использованием гэл-анализа и оценки чувствительности чистого процентного дохода Банка к изменению общего уровня процентных ставок.

В соответствии со сложившейся на отчетную дату структурой процентных активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения негативным сценарием, который может привести к уменьшению чистого процентного дохода Банка, является сценарий увеличения общего уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б. п.
Российский рубль	(75 772,03)	75 772,03
Доллар США	(50 319,76)	50 319,76

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б. п.
Российский рубль	(1 099 116)	1 099 116
Доллар США	(137 285)	137 285

5.2.5. Валютный риск

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Регулирование валютного риска осуществляется Казначейством в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией (ОВП) Банка с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

В настоящий момент Банком России установлены следующие ограничения: сумма всех открытых валютных позиций ежедневно не должна превышать 20% от величины капитала Банка, величина любой открытой валютной позиции по отдельной валюте ежедневно не должна превышать 10% величины капитала. Учитывая ограничения Банка России, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка установлены следующие сублимиты ОВП для головного офиса и филиала Банка:

- сублимиты ОВП для головного офиса Банка в Долларах США, Евро, Фунтах стерлингов, Швейцарских франках, Шведских кронах, Японских йенах, Австралийских долларах, Польских злотых, Китайских юанях, в других иностранных валютах – в размере 9,7% от собственных средств Банка;
- сублимиты ОВП для филиала Банка в Долларах США, Евро, Швейцарских франках, в других иностранных валютах – в размере 0,3% от собственных средств Банка;
- сублимит ОВП для головного офиса Банка для балансирующей позиции в рублях – в размере 9,7% от собственных средств Банка;
- сублимит ОВП для филиала Банка для балансирующей позиции в рублях – в размере 0,3% от собственных средств Банка;

- сублимит ОВП для головного офиса Банка для суммы открытых валютных позиций – в размере 19,4% от собственных средств Банка;
- сублимит ОВП для филиала Банка для суммы открытых валютных позиций – в размере 0,6% от собственных средств Банка.

Также КУАиП устанавливает и регулярно пересматривает ограничения по валютному риску: лимит потерь по валютному риску (установлен в размере 10% от лимита суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах по Банку в целом), лимит уровня валютного риска по открытым валютным позициям Банка (установлен в размере 150 млн рублей).

В текущей деятельности Банк минимизирует валютный риск и держит валютные позиции закрытыми.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	185 828	130 164	88 508	-	404 500
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 690 523	-	-	-	1 690 523
Обязательные резервы	(318 135)	-	-	-	(318 135)
Средства в кредитных организациях	174 580	159 207	1 627 425	8 919	1 970 131
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 237	-	-	-	20 237
Чистая ссудная задолженность	19 923 993	2 941 733	435 498	-	23 301 224
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 337 661	-	-	-	22 337 661
Прочие финансовые активы	276 942	44 257	1 739	14	322 952
Итого финансовых активов	44 609 764	3 275 361	2 153 170	8 933	50 047 228
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	10 693 146	79	187	-	10 693 412
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 086 734	10 722 148	3 362 971	6 197	32 178 050
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 254	-	-	-	69 254
Выпущенные долговые обязательства	184 772	174 249	37 010	-	396 031
Прочие финансовые обязательства	201 316	57 725	1 076	-	260 117
Всего финансовых обязательств	29 235 222	10 954 201	3 401 244	6 197	43 596 864
Чистая балансовая позиция	15 374 542	(7 678 840)	(1 248 074)	2 736	6 450 364
Чистая внебалансовая позиция по ПФИ и срочным сделкам	X	7 599 794	1 200 748	-	8 800 542
Чистая валютная позиция	X	(79 046)	(47 326)	2 736	(123 636)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	195 763	240 691	68 077	-	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 296 994	-	-	-	1 296 994
Обязательные резервы	345 684	-	-	-	345 684
Средства в кредитных организациях	431 035	1 511 276	423 714	15 898	2 381 923
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 174	-	-	-	177 174
Чистая ссудная задолженность	27 920 126	6 315 774	290 380	-	34 526 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	293 359	11 442 779	247 730	-	11 983 868
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 098 105	13 854 162	-	-	40 952 267
Прочие финансовые активы	432 144	126 695	3 292	30 842	592 973
Итого финансовых активов	57 844 700	33 491 377	1 033 193	46 740	92 416 010
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 704 804	1 076 532	-	-	27 781 336
Средства кредитных организаций	1 000 030	-	16	-	1 000 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 076 830	24 849 381	4 861 961	107 281	54 895 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 866	-	-	-	89 866
Выпущенные долговые обязательства	555 474	444 272	414 981	-	1 414 727
Прочие финансовые обязательства	415 097	129 799	73 666	-	618 562
Всего финансовых обязательств	53 842 101	26 499 984	5 350 624	107 281	85 799 990
Чистая балансовая позиция	4 002 599	6 991 393	(4 317 431)	(60 541)	6 616 020
Чистая внебалансовая позиция по ПФИ и срочным сделкам	X	(6 904 807)	4 265 306	96 089	(2 543 412)
Чистая валютная позиция	X	86 586	(52 125)	35 548	70 009

5.2.6. Операционный риск

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, соответствующий расчету размера операционного риска, изложенному в Положении Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 1 января 2017 года, составляет 567 878 тысяч рублей (гр. 4, стр.6., подр. 2.2. ф. 808).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Величина чистых процентных доходов 2 135 689 тысяч рублей (гр. 4, стр. 6.1.1, подр. 2.2. ф. 808).

Величина чистых непроцентных доходов 1 650 166 тысяч рублей (гр. 4, стр. 6.1.2, подр. 2.2. ф. 808).

Управление операционным риском заключается в выявлении, оценке и мониторинге риска, возникающего в результате неадекватности или ненадлежащей реализации внутренних бизнес-процессов, взаимодействия работников и систем или внешних факторов.

Политика и методы по управлению операционным риском разработаны с целью повышения прозрачности видов операционных рисков, повышения эффективности их выявления и обеспечения соблюдения всех нормативно-правовых требований законодательства и внутренних документов, в том числе:

- положение по управлению операционным риском четко определяет операционную модель и методы управления операционным риском.
- во внутренних нормативных и распорядительных документах представлены детальные требования и инструкции.
- во внутренних нормативных и распорядительных документах четко установлены роли и ответственность каждого подразделения и его работников в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трехуровневой защиты Банка от рисков.
- система исключений и передачи ответственности на более высокий уровень регламентирована в соответствии с уровнем должности и обязанностями.

Инструменты и методы:

- выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов (самооценка, анализ реализовавшихся рисков событий, проведение внутренних расследований, ежеквартальная переоценка величины операционных потерь, стресс-тестирование, система ключевых индикаторов операционного риска, участие в согласовании внутренних нормативных документов Банка, проведение обучения сотрудников Банка по выявлению операционного риска и пр.);
- оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков;
- анализ сценариев для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющим низкую вероятность возникновения, но оказывающим сильное отрицательное воздействие (стресс-тестирование, на регулярной основе не реже 1 раза в 6 месяцев);
- сбор данных о случаях возникновения операционного риска и анализ этих данных, обеспечивающие получение информации об эффективности систем внутреннего контроля;
- индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления руководства Банка о потенциальных изменениях операционного риска;
- интегрированный анализ и отчетность предоставляют руководству Банка возможность получить интегрированный взгляд на операционный риск, причины риска, возникающие риски, связь с аппетитом к риску и капитал, подверженный действию операционного риска.

5.2.7. Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в пунктах 4.1.2, 4.1.4 и 4.1.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг Банка, отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи, на основании прогноза изменений в купонных ставках на следующий отчетный год, при том, что другие переменные остались бы неизменными:

(в тысячах российских рублей)	Воздействие на капитал	
	2016	2015
Рост процентных ставок на 400 (2015 год: 400) базисных пунктов	(777 811)	(337 589)
Снижение процентных ставок на 400 (2015 год: 400) базисных пунктов	999 044	467 948

5.2.8. Риск инвестиций в долевыe инструменты

Объем стоимости и структура долевыx ценныx бумаг раскрыты в пунктах 4.1.2, 4.1.4 и 4.1.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк осуществляет долгосрочные вложения в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, с целью получения прибыли от реализации. Объектом инвестиций по состоянию на 1 января 2017 года является организатор торгов на биржевом денежном рынке – одна из основных торговых площадок Российской Федерации.

Информация об объеме и о структуре портфеля ценныx бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2016	На 01.01.2017
Цель инвестирования		
Инвестиции с целью получения прибыли	8 965	8 965
Итого инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	8 965	8 965

Долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, оцениваемые по себестоимости, по которым имеются исходные данные первого и второго уровня для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13, в Банке отсутствует. Вложения Банка в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, оцениваются по себестоимости в соответствии с требованиями Положения Банкам России № 385-П.

Информация об объеме и о структуре портфеля ценныx бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе видов инструментов:

Вид инструмента	Сумма, тыс. руб.	Резервы на возможные потери, тыс. руб.	В том числе:		Показа- тели, уменьша- ющие капитал
			Распределение активов в соответствии с Инструкцией № 139-И	Группа активов, показа- тель	
Корпоративные акции, учтенные с коэффициентом риска 100 %, учитываемые по себестоимости	8 965	-	Стоимость требований, взвешенная на коэффициент риска (Кр)	8 965	4
Итого	8 965	-	8 965	4	-

Инвестиции Банка в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не были реализованы Банком в отчетном периоде. Доходы (дивиденды) от инвестиций не получались Банком в связи с отсутствием соответствующих решений эмитента.

5.2.9. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат

Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности Банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечить ожидаемые и непредвиденные денежные потоки и потребности в залоговом обеспечении. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

В Банке создан Комитет по управлению активами и пассивами (далее-КУАиП) – коллегиальный орган, ответственный за организацию управления ликвидностью, принятие решений в части управления срочной ликвидностью Банка.

Оперативная деятельность по управлению риском ликвидности Банка осуществляется Казначейством Банка и основана на эффективном перераспределении ресурсов, надежном обеспечении способности выполнять обязательства Банка в полном объеме и своевременно как в нормальных рыночных условиях, так и в случае чрезвычайных ситуациях, без возникновения неприемлемых убытков и риска потери деловой репутации. В Банке проводится качественная и количественная оценка риска на основе данных управленческого учета. Краткосрочная оценка ликвидности осуществляется на базе платежного календаря и прогноза потребности ресурсов в краткосрочном периоде. В процессе управления применяются меры по оптимизации денежных потоков и маршрутизации платежей.

С целью анализа и оценки уровня долгосрочной ликвидности Банка Казначейство готовит аналитические материалы о разрывах по срокам до погашения активов и пассивов, динамике балансовых статей и прогнозных значениях. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение КУАиП и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка. КУАиП осуществляет контроль над управлением риском ликвидности и устанавливает внутренние коэффициенты дефицита и избытка ликвидности, позволяющие ограничить уровень риска потери ликвидности. В течение 2016 года данные ограничения выполнялись, нормативы ликвидности, установленные регулятором, соблюдались с достаточным запасом.

Ежеквартально Казначейство отчитывается об уровне риска ликвидности Банка на Правлении Банка, а также не реже одного раза в год — на Совете директоров. Данные отчеты направляются в Службу управления рисками и используются ею при подготовке Сводного отчета о банковских рисках.

Для определения стабильности положения Банка и его устойчивости в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных привести к потере (полной, частичной) Банком ликвидности, Казначейство не реже одного раза в полугодие проводит стресс-тестирование уровня риска ликвидности Банка на основе сценарного моделирования. При этом рассматривается реальный и стрессовый сценарии.

В случае реализации стрессового сценария Банк могут быть использованы различные меры по восстановлению уровня ликвидности, в том числе

- изменение шкалы процентных ставок;
- приостановление или ограничение активных операций Банка;
- анализ кредитного портфеля и депозитного портфеля Банка на предмет возможности досрочного погашения кредитов, пролонгации депозитов и продажи собственных векселей Банка;
- использование инструментов рефинансирования Банка России и инструментов межбанковского рынка;
- привлечение денежных средств в результате размещения облигационного займа;
- использование других источников оперативного получения ресурсов.

Выбор тех или иных методов зависит от ситуации, в которой Банк работает. В первую очередь, Банк ориентируется на реальный сценарий развития событий. В случае, если ситуация на финансовом рынке позволяет сделать выводы о стрессовом сценарии – применяются механизмы, позволяющие аккумулировать денежные средства.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Для соблюдения нормативов ликвидности, поддержания необходимого запаса ликвидных активов для выполнения всех своих обязательств перед клиентами и по собственным операциям Банк формирует в достаточном объеме портфель высоколиквидных ценных бумаг, которые могут выступать в качестве залога по сделкам РЕПО с Банком России и в операциях с контрагентами. Также для эффективного управления ликвидностью Банк активно работает на финансовых межбанковских рынках и использует установленные на Банк лимиты, в рамках которых могут быть привлечены денежные средства для пополнения запаса ликвидных активов.

С целью контроля и регулирования риска ликвидности Банк руководствуется требованиями Центрального Банка и ежедневно производит расчет и контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых регулятором.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 1 января 2017 года значение норматива Н2 Банка составило 219,6% (на 1 января 2016 года значение норматива Н2 Банка составил 26,1%);
- норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 1 января 2017 года значение норматива Н3 Банка составило 226,2% (на 1 января 2016 года значение норматива Н3 Банка составил 98,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 1 января 2017 года значение норматива Н4 Банка составило 41,3% (на 1 января 2016 года значение норматива Н4 Банка составил 97,5%).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 года. Классификация некоторых активов была произведена исходя из их ликвидности, а не в соответствии с контрактными сроками погашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	404 500	-	-	-	-	404 500
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 690 523	-	-	-	-	1 690 523
Обязательные резервы	318 135	-	-	-	-	318 135
Средства в кредитных организациях	1 970 131	-	-	-	-	1 970 131
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 627	13 610	-	-	-	20 237
Чистая ссудная задолженность	5 261 396	4 241 782	2 895 253	8 986 885	1 915 908	23 301 224
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 073 161	21 264 500	-	-	-	22 337 661
Прочие финансовые активы	322 952	-	-	-	-	322 952
Итого финансовых активов	10 729 290	25 519 892	2 895 253	8 986 885	1 915 908	50 047 228
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	10 693 412	-	-	-	-	10 693 412
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 071 506	8 128 009	7 490 715	4 766 559	1 721 261	32 178 050
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 498	12 756	-	-	-	69 254
Выпущенные долговые обязательства	37 010	172 615	18 763	167 643	-	396 031
Прочие финансовые обязательства	103 167	115 770	4 954	23 424	12 802	260 117
Итого финансовых обязательств	20 961 593	8 429 150	7 514 432	4 957 626	1 734 063	43 596 864
Чистая позиция	(10 232 303)	17 090 742	(4 619 179)	4 029 259	181 845	6 450 364
Накопленная чистая позиция	(10 232 303)	6 858 439	2 239 260	6 268 519	6 450 364	

В таблице ниже представлен анализ риска ликвидности Банка в соответствии с управленческой отчетностью по состоянию на 1 января 2016 года. Классификация некоторых активов была произведена исходя из их ликвидности, а не в соответствии с контрактными сроками погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	504 531	-	-	-	-	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 296 994	-	-	-	-	1 296 994
<i>Обязательные резервы</i>	345 684	-	-	-	-	345 684
Средства в кредитных организациях	2 381 923	-	-	-	-	2 381 923
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 416	87 758	-	-	-	177 174
Чистая ссудная задолженность	3 428 212	1 201 010	2 161 155	25 840 366	1 895 537	34 526 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 983 868	-	-	-	-	11 983 868
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 952 267	-	-	-	-	40 952 267
Прочие финансовые активы	592 973	-	-	-	-	592 973
Итого финансовых активов	61 230 184	1 288 768	2 161 155	25 840 366	1 895 537	92 416 010
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26 704 804	1 076 532	-	-	-	27 781 336
Средства кредитных организаций	1 000 046	-	-	-	-	1 000 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 124 831	16 246 734	6 893 715	16 369 105	2 261 068	54 895 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 260	64 929	677	-	-	89 866
Выпущенные долговые обязательства	241 049	586 249	5 845	581 584	-	1 414 727
Прочие финансовые обязательства	168 098	295 191	4 918	150 355	-	618 562
Итого финансовых обязательств	41 263 088	18 269 635	6 905 155	17 101 044	2 261 068	85 799 990
Чистая позиция	19 967 096	(16 980 867)	(4 744 000)	8 739 322	(365 531)	6 616 020
Накопленная чистая позиция	19 967 096	2 986 229	(1 757 771)	6 981 551	6 616 020	

Портфель ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, сформирован из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России. Исходя из вышеизложенного, весь портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и портфель ценных бумаг, удерживаемых для погашения, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

5.2.10. Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Корпоративные еврооблигации, выпущенные организациями-нерезидентами в интересах организаций-резидентов Российской Федерации, отражены по стране регистрации организации-нерезидента.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	185 828	218 672	-	404 500
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:				
<i>Обязательные резервы</i>	1 690 523	-	-	1 690 523
Средства в кредитных организациях	318 135	-	-	318 135
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 063 008	907 123	-	1 970 131
Чистая ссудная задолженность	19 944	293	-	20 237
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 283 027	18 197	-	23 301 224
Отложенный налоговый актив	22 337 661	-	-	22 337 661
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	752 088	-	-	752 088
Прочие активы	122 678	-	-	122 678
	385 985	26 785	-	412 770
Итого активов	49 840 742	1 171 070	-	51 011 812
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	10 693 412	-	-	10 693 412
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 593 530	1 535 520	49 000	32 178 050
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 254	-	-	69 254
Выпущенные долговые обязательства	396 031	-	-	396 031
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 343	-	-	4 343
Прочие обязательства	332 890	9 911	-	342 801
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	252 686	-	-	252 686
Итого обязательств	42 342 146	1 545 431	49 000	43 936 577

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	195 763	308 768	-	504 531
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 296 994	-	-	1 296 994
Обязательные резервы	345 684	-	-	345 684
Средства в кредитных организациях	461 122	1 920 801	-	2 381 923
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 390	72 784	-	177 174
Чистая ссудная задолженность	32 354 568	2 171 712	-	34 526 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	541 088	11 442 780	-	11 983 868
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 266 408	7 939 843	2 746 016	40 952 267
Требования по текущему налогу на прибыль	48 463	-	-	48 463
Отложенный налоговый актив	768 261	-	-	768 261
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100 633	-	-	100 633
Прочие активы	774 363	78 496	2	852 861
Итого активов	66 912 053	23 935 184	2 746 018	93 593 255
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	27 781 336	-	-	27 781 336
Средства кредитных организаций	1 000 030	16	-	1 000 046
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 693 544	2 111 861	90 048	54 895 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 866	-	-	89 866
Выпущенные долговые обязательства	1 169 213	245 514	-	1 414 727
Прочие обязательства	640 690	30 112	11	670 813
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113 205	-	-	113 205
Итого обязательств	83 487 884	2 387 503	90 059	85 965 446

5.3. Информация об управлении капиталом

В течение 2016 года 2015 годов Банк не выплачивал дивидендов в пользу акционеров Банка.

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

6. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

В 2016 году Банк не проводил сделок по уступке ипотечным агентам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (2015 год: не проводил).

В отчетном периоде Банк уступил права требования двум коллекторским компаниям частично подходящим под определение специализированного общества в соответствии с законодательством РФ:

- ООО «Сетевая коллекторская компания «Содействие». Общий объем переданных прав требований по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, комиссиям, неустойкам, государственной пошлине) переданных данной компании составил 680 411 тысяч рублей. 30 декабря 2016 года договор уступки был расторгнут по инициативе цессионария, права требования возвращены Банку в полном объеме;
- ООО «Коллекторская компания «Азимут». Общий объем переданных прав требований по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, комиссиям, неустойкам, государственной пошлине) переданных данной компании составил 3 323 910 тысяч рублей. Убыток по данной сделке составил 3 323 820 тысяч рублей. Также в составе договора цессии данной компании были переданы облигации на общую сумму 264 366 тысяч рублей, убыток составил 264 356 тысяч рублей.

Банк не контролирует и не оказывает значительного влияния на деятельность указанных обществ. Финансовая поддержка операций по уступке права требования в отношении указанных Цессионариев не осуществлялась. Ликвидность и обеспечение в целях осуществления сделок Банком не предоставляется.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований являются:

- снижение нагрузки на капитал;
- снижение кредитного риска;
- повышение операционной эффективности.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк выступает в качестве первоначального кредитора и не осуществляет сделок по перепродаже активов. Операции по уступке прав требования отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и признаются реализацией.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между суммой дебиторской задолженности контрагента, числящейся на соответствующих балансовых счетах и ценой реализации, в соответствии с условиями договора.

Доходы и расходы признаются в дату поступления денежных средств за уступленные права требования, либо в дату, определенную условиями договора как дата перехода права собственности на объект уступки.

Объем уступаемых прав требования, определен суммой задолженности отраженной на соответствующих счетах бухгалтерского учета, в соответствии с условиями договора.

Оценка уступаемых прав осуществляется исходя из возможности и вероятности погашения задолженности должником, имеющегося у него в наличии имущества в объеме, достаточном для погашения задолженности.

При уступке права требования долга до наступления срока платежа, предусмотренного договором, задолженность по которому является объектом уступки права требования, убыток, учитываемый при налогообложении, не должен превышать сумму процентов, которую необходимо было бы уплатить исходя из максимальной ставки процента, установленной для соответствующего вида валюты пунктом 1.2 статьи 269 НК РФ, а в случае если сумма убытка превышает указанные выше расчетные значения (ограничения), Банк рассчитывает такие ограничения исходя из ставки процента, подтвержденной в соответствии с методами, установленными разделом V.1 НК РФ по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором на реализацию товаров (работ, услуг). По сделкам с лицами, не признаваемыми взаимозависимыми, применяются фактические значения сделки.

При совершении сделок по уступке прав требований Банк принимает на себя риски в результате возможной реализации права обратного выкупа. Кроме того в случае реализации активов с отсрочкой платежа мониторинг рисков проводится по стандартным процедурам аналогичным процедурам по кредитованию юридических лиц.

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России № 139-И и Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины кредитного риска».

7. Информация об операциях со связанными сторонами с кредитной организацией

сторонами

Стороны определяются связанными в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, то есть если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Аktionеры признаются связанными сторонами только в том случае, если их доля в уставном капитале превышает 20%. Старший руководящий персонал включает в себя членов Совета Директоров и Правления Банка. Прочие связанные стороны включают в себя компании находящиеся под контролем акционеров и управленческого персонала.

Ниже указаны остатки на 1 января 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционерны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 8,50%-30,00%)	-	144	862 001	862 145
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	(7)	(8 620)	(8 627)
Средства в кредитных организациях	-	-	3	3
Прочие активы	-	2	19 004	19 006
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (контрактная процентная ставка 0,00%-11,25%)	935	1 476 303	881 827	2 359 065
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток (отрицательная СС)	-	-	49 967	49 967
Прочие обязательства	-	32	8 996	9 028

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

	Акционерны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	1	221 775	221 776
Процентные расходы	-	(64 304)	(308 507)	(372 811)
Комиссионные доходы	19	201	1 993	2 213
Комиссионные расходы	-	-	(3 946)	(3 946)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(48 924)	(48 924)
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	-	(2 678)	(679 915)	(682 593)
Прочие доходы	-	97	265	362
Административные и прочие операционные расходы	-	(72 839)	(83 223)	(156 062)

Ниже указаны остатки на 1 января 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 8,50%-30,00%)	-	-	1 649 332	1 649 332
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	-	(16 493)	(16 493)
Прочие активы	-	72	27 007	27 079
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (контрактная процентная ставка 0,00%-14,00%)	985	780 369	1 773 491	2 554 845
Прочие обязательства	5	31	2 869	2 905

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	2 068	241 781	243 849
Процентные расходы	-	(63 981)	(114 945)	(178 926)
Комиссионные доходы	14	132	1 297	1 443
Комиссионные расходы	-	(2)	(25)	(27)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	5	(1 061)	17 745	16 689
Прочие доходы	4	363	150	517
Административные и прочие операционные расходы	-	(98 506)	(69 630)	(168 136)

8. Информация о системе оплаты труда

Полномочия органов управления в части определения системы оплаты труда

В соответствии с Уставом Банка определение условий и порядка оплаты труда персонала, а также утверждение внутренних документов, определяющих процедуры в области управления рисками, положения о комитетах и комиссиях, создаваемых для решения различных вопросов текущей деятельности, в том числе вопросов оплаты труда и премирования, осуществляет Совет директоров. При этом контрольные функции за деятельностью Банка, осуществляет Служба внутреннего аудита.

Порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации) относится в соответствии со статьей 11.1-1 ФЗ № 395-1 от 2 декабря 1990 года к компетенции Совета директоров. Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Руководители, ответственные за определение форм и размеров оплаты труда имеют необходимые практические навыки в области оценки и управления банковскими рисками и организации оплаты труда. В составе руководителей, ответственных за определение форм и размеров оплаты труда, могут присутствовать независимые члены Совета Директоров, не осуществляющих повседневное управление Банком.

Информация о процессе принятия решений (одобрения) политики оплаты труда включая состав и полномочия специального комитета, ответственного за определение форм и размеров оплаты труда, а так же существенные элементы системы оплаты труда доступна всем сотрудникам.

Система оплаты труда

Общие условия и порядок оплаты труда работников определяется Положением об оплате труда, утвержденным решением Совета директоров от 15 сентября 2015 года.

Под системой оплаты труда понимается все действующие виды оплаты труда, включая тарифные ставки (оклад), доплаты, надбавки, выплаты, компенсации.

В Банке установлена повременная система оплаты труда. Повременная система оплаты труда предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени, учет которого ведется в соответствии с документами учета рабочего времени (табелями). Для отдельных должностей используется суммированный учет рабочего времени. Порядок ведения суммированного учета рабочего времени устанавливается Правилами внутреннего трудового распорядка.

Для определенных категорий работников Правилами внутреннего трудового распорядка и трудовым договором может устанавливаться ненормированный рабочий день либо работа в режиме гибкого графика рабочего времени, а также иные режимы рабочего времени, предусмотренные «Трудовым кодексом Российской Федерации» от 30 декабря 2001 года № 197-ФЗ (далее – Трудовой кодекс РФ).

Оплата труда

Заработная плата работников Банка, включает в себя следующие виды выплат:

- должностной оклад (тарифная ставка);
- доплата к должностному окладу;
- компенсации;
- пособия;
- надбавки;
- районные коэффициенты;
- премии и иные стимулирующие выплаты.

Выплата заработной платы производится в денежной форме в рублях (для компаний, находящихся под юрисдикцией Российской Федерации) или национальной валюте (для компаний, находящихся под юрисдикцией другой страны). Заработная плата начисляется работникам пропорционально фактически отработанному времени на основании табелей учета использования рабочего времени. Заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца, в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка. При совпадении дня выплаты заработной платы с выходным или нерабочим праздничным днем выплата производится накануне этого дня.

Должностной оклад (тарифная ставка)

Минимальный размер заработной платы, соответствует минимальному размеру оплаты труда, установленному законодательством Российской Федерации.

Размер должностного оклада работника определяется штатным расписанием в соответствии с должностным уровнем работника и может изменяться в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой им работы, а также уровня ответственности (полномочий).

Доплаты

Доплаты к должностному окладу работников устанавливаются за работу в условиях, отличающихся от нормальных, и за работу, выполняемую работниками сверх работы, предусмотренной трудовым договором и должностной инструкцией. В Банке производятся доплаты за: совмещение должностей, увеличение объема работы или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от работы, расширение зон обслуживания, сверхурочную работу, работу в ночное время, работу в выходные и нерабочие праздничные дни. Доплата рассчитывается и начисляется работнику ежемесячно.

В соответствии со статьей 151 Трудового кодекса РФ при совмещении профессий (должностей), исполнении обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от работы, определенной трудовым договором при издании соответствующих юридических приказов работнику устанавливается доплата, размер которой устанавливается по соглашению сторон трудового договора с учетом содержания и/или объема дополнительной работы. При этом, в Банке определен единый подход к установлению доплат: в случае необходимости издания юридических приказов о возложении на работников обязанностей временно отсутствующего работника (руководителя) работнику устанавливается доплата в размере не менее Федерального минимального размера оплаты труда, фактический размер доплаты работнику будет рассчитываться пропорционально отработанному времени с учетом занятости работника.

Работники могут получать:

- доплату за определенный период временной нетрудоспособности;
- материальную помощь;
- оплату услуг по добровольному медицинскому страхованию;
- доплату до оклада за время нахождения работника в командировке.

Сведения о порядке и системе вознаграждения, принятые в Банке

Размер переменной части вознаграждения регулируется Положением об оплате труда. Действие данного нормативного акта направлено на совершенствование действующей системы оплаты труда, повышение заинтересованности работников в качественных результатах труда и установление прямой зависимости размеров денежного вознаграждения от величины трудового вклада в общие результаты работы.

Основным принципом премирования является принцип адекватного вознаграждения работника, обеспечивающего высокую производительность труда и прибыльность, в размере, зависящем от вклада работника в общий промежуточный и конечный результаты работы подразделения и компании в целом за отчетный период.

Стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) или их отдельные формы не носят гарантированный (обязательный) характер, не зависящий от результатов деятельности компании, входящей в состав Банковской группы.

Способы вознаграждения сотрудников Банка, осуществляющих контроль за принимаемыми рисками, и подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими включают в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение.

Нефиксированное вознаграждение определяется уровнем исполнения ключевых показателей эффективности подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, которые учитывают качество выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Учет текущих и будущих рисков принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции / сделки, несущие риски, при определении вознаграждения характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций / сделок, величину собственных денежных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденного коэффициента ликвидности. Ключевые показатели эффективности, характеризующие принимаемые организацией в рамках деятельности данных подразделений риски, включают в себя, в том числе, риски операционных потерь, риски дефолта, риски миграции.

Выплата части индивидуальной премии Председателя Правления Банка, членов Правления и иных работников, принимающих риски, в размере 40% откладывается на срок 3 года с даты окончания календарного года, за который произведен расчет. Выплата отложенной части премии резервируется на 3 года и корректируется в зависимости от выполнения плана по значению коэффициента рентабельности капитала.

В 2016 году система оплаты труда не пересматривалась.

Для оценки политики Банка по вознаграждениям внешние консультанты не привлекались.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в течение 2016 года не выплачивались.

В таблице ниже представлена информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

	Исполнительные органы (Председатель Правления, Члены Правления)	Иные работники, принимающие риски
Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям на 01.01.2017 (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)	5	10
Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям на 01.01.2016 (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)	6	10

В таблице ниже представлена информация по вознаграждению по состоянию на 1 января 2017 года:

	Исполнительные органы (Председатель Правления, Члены Правления)	Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	Иные работники, принимающие риски
Количество служащих Банка, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения	2	-	1
Количество и общая сумма гарантированных единовременных премий и выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года	Кол-во 1 Сумма, руб. 6 000 000	- - -	- -
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами), а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном году, руб.	-	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и неотсроченной частям по видам вознаграждения)	Фиксированное вознаграждение, руб. 49 779 956 Нефиксированное отсроченное вознаграждение, руб. - Нефиксированное неотсроченное вознаграждение, руб. 5 205 520	24 749 011 - -	30 655 595 - 10 000
Количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение, в течение отчетного года, и размер выплаченного его членам вознаграждения	В 2016 году проведено 3 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО «БАНК БФА». Размер вознаграждения Членам Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО «БАНК БФА» за 2016 год составил – 0 рублей.		

В таблице ниже представлена информация по вознаграждению по состоянию на 1 января 2016 года:

		Исполнительные органы (Председатель Правления, Члены Правления)	Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	Иные работники, принимающие риски
Количество служащих Банка, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения		-	-	2
Количество и общая сумма гарантированных единовременных премий и выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года	Кол-во	-	1	2
	Сумма, руб.	-	80 000	125 000
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами), а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном году, руб.		-	-	-
Сумма вознаграждения за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и неотсроченной частям по видам вознаграждения)	Фиксированное вознаграждение, руб.	59 698 671	26 656 142	30 656 529
	Нефиксированное отсроченное вознаграждение, руб.	-	-	-
	Нефиксированное неотсроченное вознаграждение, руб.	-	-	125 000
Количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение, в течение отчетного года, и размер выплаченного его членам вознаграждения.		В 2015 году проведено 3 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО «БАНК БФА». Размер вознаграждения Членам Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО «БАНК БФА» за 2015 год составил – 25 560 908 рублей		

«14» марта 2017 года

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



[Handwritten signature]

О. Л. Осинковский

А. В. Дермановский