

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской
отчетности за 2016 год**

Годовая отчетность Акционерного общества «Гранд Инвест Банк» (далее - АО «Гранд Инвест Банк» или Банк) за 2016 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054 – У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

- *Полное фирменное наименование Банка на русском языке:*

Акционерное общество "Гранд Инвест Банк";

- *Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:*

АО "Гранд Инвест Банк";

- *Полное фирменное наименование Банка на английском языке:*

"Grand Invest Bank" Joint-Stock Company;

- *Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:*

"Grand Invest Bank" JSC.

- *Дата основания Банка:* 17 августа 1994 г.

- *Банковский идентификационный код (БИК):* 044525680.

- *Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):* 7750004312.

• *Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ):*
07.04.2015 г. № 2157700064663.

- *Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):*

1087711000057 от 14.05.2008

- *Лицензии:*

- Генеральная лицензия Банка России N 3053 от 16.04.2015 г.;

- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-02969-100000 от 27.11.2000 г. на осуществление брокерской деятельности;

- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-03073-010000 от 27.11.2000 г. на осуществление дилерской деятельности;

- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-03141-001000 от 27.11.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-03162-000100 от 04.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности;

- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России N 0009597 Рег. N 13262 от 14.11.2013 г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

- *Информация о рейтингах*

20 декабря 2016 года RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности Гранд Инвест Банку на уровне A(II), прогноз по рейтингу - стабильный.

- *Членство в профессиональных ассоциациях и биржах:*

- Московская Межбанковская Валютная Биржа (Свидетельство N 246);
- НФА (Национальная Фондовая Ассоциация) (Рег. N 223);
- Ассоциация Участников вексельного рынка (Свидетельство N 031);
- Ассоциация Российских банков (Свидетельство N1139);
- Московский Банковский Союз (Свидетельство N355);
- Участники системы обязательного страхования вкладов (Номер 52);
- Некоммерческое партнерство "Национальное бюро кредитных историй" (ОАО "НБКИ");
- Некоммерческое партнерство Национальный проект "Россия против контрафакта";
- Ассоциированный участник международной платежной системы VISA Int.;
- Участник международной банковской телекоммуникационной связи "Свифт".

- *Почтовый и юридический адрес:* 129090, г. Москва, Проспект Мира, 16, стр. 2.

- *Номер контактного телефона (факса, телекса):*

(495) 589-92-10 (тел.),
(495) 589-92-00 (факс),
622886 GRIN RU (телекс),
GRINRUMM (SWIFT-код) .

- Адрес электронной почты: grand@gib.ru

- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:
<http://www.gib.ru>

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2016г. по 31.12.2016г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3 Информация о банковской консолидированной группе

Банк не входит в состав банковской (консолидированной) группы и не является материнской компанией банковской (консолидированной) группы.

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АО «Гранд Инвест Банка»

	2016 г.	2015 г.
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы, всего	2	2
<i>в том числе в г. Москва</i>	1	1
Операционные офисы	1	1

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес – линий)

Основными направлениями деятельности (бизнес – линий) Банка являются: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств во вклады, кредитование юридических (корпоративных клиентов) и физических лиц, операции с ценными бумагами, валютные операции, оказание клиентам услуг по управлению ценными бумагами, брокерскому и депозитарному обслуживанию.

Так же, Банк обслуживает банковские карты международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide.

Операции Банка осуществляются в соответствии с действующим законодательством в безналичной и наличной форме.

Информация об участии в системе страхования вкладов:

Номер банка по реестру	52
Место нахождения банка	129090, г. Москва, проспект Мира, дом 16, строение 2
Основной государственный рег. номер банка	1087711000057
Рег. номер банка по книге гос. регистрации к/о	3053
Дата внесения банка в реестр АСВ	07.10.2004

1.6 Основные показатели деятельности и факты, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

АО «Гранд Инвест Банк» завершил 2016 год как кредитная организация, входящая в перечень 250 крупнейших кредитных организаций Российской Федерации по основным показателям деятельности, среди которых: рентабельность, чистые активы, кредитный портфель и т.п. Финансовое положение Банка стабильно и объемы операций сопоставимы с предыдущим годом.

Основные показатели деятельности банка представлены в таблице ниже:

	2016 г.	2015 г.
Балансовая стоимость активов	12 363 535	16 008 807
Кредитный портфель	5 792 091	7 389 300
Портфель ценных бумаг	4 074 050	6 232 371
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	1 833 448
Чистая прибыль	227 486	109 979

Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка:

	2016 г.	2015 г.
Чистые процентные доходы	683 108	612 533
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой		

стоимости через прибыль или убыток	4 128	12 232
------------------------------------	-------	--------

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	83 114	10 677
---	--------	--------

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(7)	(445)
---	-----	-------

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(30 717)	4 264
---	----------	-------

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21 381	1 777
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	410	360
Комиссионные доходы	61 083	82 607
Комиссионные расходы	(13 105)	(11 899)
Прочие операционные доходы	19 816	4 077
Изменение резерва на возможные потери	58 396	(185 904)
Операционные расходы	(561 925)	(381 671)
Прибыль до налогообложения	325 682	148 608
Возмещение (расход) по налогам	(98 196)	(38 629)
Прибыль (убыток) за отчетный период	227 486	109 979

Финансовый результат 2016 года выше результата достигнутого в 2015 году и его структура соответствует экономической ситуации в Российской Федерации в 2016 году.

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

На дату принятия решения собранием акционеров (30.03.2016) дивиденды, относящиеся к прошлому периоду, составили:

- по обыкновенным акциям – 5 руб. 75 коп. на акцию, в том числе налог 0,75 коп.

Общая величина заявленных дивидендов составила:

- по обыкновенным акциям – 60 300.

На дату принятия решения собранием акционеров (2017 год) дивиденды составили:
первое полугодие 2016 года:

- по обыкновенным акциям – 5 руб. 50 коп. на акцию, в том числе налог 0,72 коп.

Общая величина выплаченных дивидендов составила:

- по обыкновенным акциям – 65 305.

второе полугодие 2016 года:

- по обыкновенным акциям – 7 руб. 00 коп. на акцию, в том числе налог 0,91 коп.

Общая величина заявленных дивидендов составила:

- по обыкновенным акциям – 83 116.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

Бухгалтерский учет в Банке в 2016 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учетная Политика АО «Гранд Инвест Банк» (далее –Банк) определяет на основании статьи 8 Федерального закона Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” совокупность способов ведения бухгалтерского учета в Банке в соответствии с законодательством РФ, федеральными и отраслевыми стандартами.

Для целей Учетной Политики к существенным способам ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка имущественного и финансового состояния, денежного оборота и результатов деятельности Банка, относятся:

- методы группировки и оценки фактов хозяйственной жизни;
- порядок признания доходов и расходов при хозяйственной деятельности;
- методы оценки видов имущества и обязательств;
- способы погашения стоимости основных средств, нематериальных и иных активов;
- порядок проведения инвентаризации;
- приемы организации документооборота;
- способы применения счетов бухгалтерского учета;
- системы учетных регистров;
- системы обработки информации;
- иные соответствующие способы, методы и приемы.

Указанные способы ведения бухгалтерского учета применяются банком с 1 января 2016 года, и применяются всеми структурными подразделениями банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика банка сформирована исходя из следующего:

- имущество банка существует обособленно от имущества и обязательств собственников банка и других лиц;
- непрерывность деятельности, деятельность банка будет продолжаться в обозримом будущем и у банка отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения объемов проводимых операций или осуществления операций на невыгодных условиях;
- постоянство правил бухгалтерского учета, правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому;
- приоритет содержания над формой при отражении фактов хозяйственной жизни в учете, операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- своевременность отражения операций в учете, отражение операций осуществляется в день их совершения (поступления документов);
- отражение доходов и расходов в учете осуществляется по методу «начисления» – по факту совершения в том периоде, к которому они относятся;
- отражение в учете активов и пассивов осуществляется отдельно;
- активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения;
- осторожность в оценке активов и пассивов, доходов и расходов;
- открытость;
- преемственность входящего баланса;
- ценности и документы, отраженные на учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной по данным бухгалтерского учета за этот отчетный период. Ошибка признается существенной, если в цифровом отношении она составляет более 5% от прибыли банка на отчетную дату соответствующего года.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Положением N 385-П от 16.07.2012г. и "Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств", утвержденных Приказом Министерства финансов РФ № 49 от 13.06.1995 г. с последующими изменениями и дополнениями.

Инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, дебиторской, кредиторской задолженности проведена по состоянию на 1 ноября 2016г.

В период между отчетной датой и датой составления годового отчета (подписание отчета для представления на утверждение годового собрания акционеров) Банк корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражает в балансе

СПОД проводятся и отражаются в балансе Головного офиса Банка и в балансе филиала Банка.

Критерий существенности для признания некорректирующих событий после отчетной даты установлен в размере более 5% суммы балансовой прибыли.

Операции, относящиеся к периоду 2016 г. отражены бухгалтерскими проводками СПОД в течение января - февраля 2017 г. К событиям после отчетной даты отнесены:

- начисление налогов за налоговый период 2016 г.;
- уточнение доходов и расходов при получении первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, уточнение стоимости работ, услуг;
- начисление страховых взносов за декабрь 2016г. в АСВ;
- корректировка начисленных процентов по вкладам и депозитам в связи с досрочным расторжением;
- отложенные налоги.

Иных событий, требующих отражения СПОД не имеется.

Некорректирующих событий после отчетной даты, влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка нет. Ошибки, в том числе существенные в годовой отчетности за предшествующие годы отсутствуют.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, не было.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Денежные средства и их эквиваленты:

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2016г.	2015г.
--	--------	--------

Денежные средства на счетах в Банке России	578 212	734 632
<i>в том числе:</i>		
<i>обязательные резервы</i>	104 702	79 356
Наличные денежные средства	257 578	315 133
Средства в РЦ ОРЦБ	11 216	4 749
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	533 913	834 149
<i>в том числе:</i>		
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	532 131	157 614
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	1 782	676 535
Денежные средства и их эквиваленты	1 380 919	1 888 663

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже предоставлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2016г.	2015г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 196	146 765

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2016г.	2015 г.
Облигации, всего	45 211	139 952
Муниципальные облигации	4 498	17 410
Прочие нерезиденты	40 713	122 542
Акции, всего	7 985	6 813

Нефинансовые организации	7 985	6 813
в том числе:		
нефтегазовая промышленность	7 985	6 813
Финансовые организации	-	-

По состоянию на 01 января 2017 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения в августе 2017 года (в 2015 году: с ноября 2016 года по август 2017 года), купонный доход 6,5 % (в 2015 году: от 7% до 9,15%).

По состоянию на 01 января 2017г. облигации прочих нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с декабря 2017 года по август 2020 года (в 2015 году: с июля 2016 года по сентябрь 2020 года), купонный доход от 5,125 % до 10 % (в 2015 году: от 4,45% до 10 %).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг используется Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг, утвержденная Приказом по Банку № 95-ОД от 18/07/2014г. (далее - Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг). Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценных бумаг при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Выбор метода оценки текущей (справедливой стоимости) осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012г. № 106н (далее – далее МСФО 13), рыночный подход, затратный и доходный подход. В соответствии с МСФО 13 устанавливается иерархия исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости:

- наблюдаемые, отражают предположение, что участники рынка при определении цены актива будут полагаться на рыночную информацию (рыночные цены актива, рыночные цены на аналогичные активы, данные о процентных ставках, о темпах инфляции);
- ненаблюдаемые, отражают собственные внутренние соображения о предположениях, которые делают участники рынка при оценке актива основываясь на наилучшей информации, доступной в данных обстоятельствах (прогнозы будущих денежных потоков, расходов, прибылей, самостоятельно оцениваемые факторы, например риск банкротства и т.д.).

Иерархия источников справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Определение	Котировки (нескорректированные)	Исходные данные, отличные от	Ненаблюдаемые исходные данные для

	на активном рынке по идентичным активам, информацию о которых банк получает на дату оценки	котировок, включенных в уровень 1, которые наблюдаются для актива непосредственно либо опосредованно	оценки актива
--	--	--	---------------

Банк при оценке справедливой стоимости использует соответствующие наблюдаемые исходные данные (уровень 1), котировки на активном рынке, т.е. рынке, на котором сделки с активом совершаются с достаточной периодичностью и в достаточном объеме для того, чтобы информация о котировках предоставлялась на постоянной основе. При наличии рыночных котировок Банк не применяет какие-либо оценочные методики.

Справедливая стоимость определяется:

- по ценным бумагам продаваемым на открытом (организованном) рынке текущая (справедливая) стоимость-это средневзвешенная цена плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой стоимости). Если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая стоимость) - это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой стоимости);

Определение справедливой стоимости в условиях активного рынка			
Средневзвешенная цена по сделкам за день	<i>В случае отсутствия средневзвешенной цены</i>	Определение справедливой стоимости в условиях отсутствия активного рынка	
	Средневзвешенная цена по сделкам ближайшего дня (в пределах 30 дней)	<i>В случае отсутствия средневзвешенной цены в течение месяца</i>	
		Рыночная цена	<i>В случае отсутствия рыночной цены</i>
		Лучшая цена покупки которая была выставлена на бирже	Цена закрытия

- для ценных бумаг, продаваемых на внебиржевом рынке справедливой стоимостью признается цена закрытия по данным информационных агентств Reuters или Bloomberg, котировки Фиксинга НФА, публикуемые на сайте НФА в сети Интернет;
- по ценным бумагам, купленным при первичном размещении справедливая стоимость определяется по цене размещения на аукционе, и действует до даты допуска к обращению на организованном рынке;
- по ценным бумагам, приобретенным в результате конвертации ценных бумаг (с идентичными параметрами), справедливая стоимость до регистрации выпуска и начала торгов по данным бумагам равна стоимости конвертируемых ценных бумаг на момент конвертации.

Если рынок по ценной бумаге не активен, объемы сделок незначительны относительно общего количества подлежащих оценке торгуемых единиц финансового инструмента, т.е. отсутствует рыночная котировка, тогда используются технические приемы оценки в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг.

3.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Депозиты в Банке России	200 000	-
Межбанковское кредитование	4 385	4 227
Корпоративные кредиты, всего	3 925 631	5 060 794
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	3 925 631	5 060 794
Кредиты физическим лицам, в том числе:	2 359 089	3 066 801
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	1 712 078	2 191 464
Автокредитование	11 193	23 033
Итого	6 489 105	8 131 822
Резерв сформированный	(697 014)	(742 522)
Итого за вычетом резерва	5 792 091	7 389 300

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	2016г.	2015г.
Юридические лица и кредитные организации, всего	3 930 016	5 064 668
в том числе:		
обрабатывающие производства	923 362	1 041 193
операции с недвижимым имуществом	400 643	438 306
оптовая и розничная торговля	447 087	1 130 293
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	383 791	370 376
строительство	837 702	670 625
транспорт и связь	1 500	5 207
прочее денежное посредничество	4 385	4 227
прочие виды деятельности	742 007	1 180 018
Физические лица	2 359 089	3 066 801
Резервы на возможные потери	(697 014)	(742 522)
Чистая ссудная задолженность	5 792 091	7 389 300

Информация, по балансовым счетам второго порядка, по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

2016 г.

	Просроченные ссуды	Менее 30 дней 2016 г.	До 1 года	Более 1 года.	Итого 2016 г.
Ссуды	539 635	229 047	791 836	4 928 587	6 489 105
Резерв на возможные потери по ссудам					(697 014)
Ссуды за вычетом Резерва					5 792 091

2015 г.

	Просроченные ссуды	Менее 30 дней 2015 г.	Более 1 года.	Итого 2015 г.
Ссуды	513 769	25 757	7 592 296	8 131 822
Резерв на возможные потери по ссудам				(742 522)

Ссуды за вычетом Резерва		7 389 300
-------------------------------------	--	------------------

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	2016г.	2015 г.
Россия	6 480 080	8 122 111
<i>в том числе:</i>		
Город Москва	1 427 572	2 837 974
Московская область	911 973	936 363
СНГ и др. страны, всего	9 025	9 711
<i>в том числе:</i>		
Беларусь	9 025	9 711
Резервы на возможные потери	(697 014)	(742 522)
Чистая ссудная задолженность	5 792 091	7 389 300

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

Ниже предоставлена информация о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи:

	2016 г.	2015 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 335 070	5 103 458

Финансовые активы Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Облигации, всего	2 233 480	2 707 584
Облигации банков-резидентов	-	29 866
Муниципальные облигации	115 260	200 133

Корпоративные облигации	29 887	29 118
<i>в том числе по видам деятельности:</i>		
<i>Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий</i>		
	29 887	29 118
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 088 333	2 448 467
Акции, всего	-	-
Прочие резиденты	-	-

Финансовые активы нерезидентов, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Облигации, всего	1 101 590	2 395 874
Прочие нерезиденты	1 101 590	2 395 874

в том числе по видам деятельности:

Финансовое посредничество	1 101 590	2 395 874
Акции, всего	-	-
Прочие нерезиденты	-	-

Финансовые активы Российской Федерации:

По состоянию на 01 января 2017 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с августа 2017 года по июнь 2022 года (в 2015 году: с августа 2017 года по июнь 2022 года).

По состоянию на 01 января 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения в ноябре 2017 года (в 2015 году: ноябрь 2017 года).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации, долларах США. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2017 года имеют срок погашения – с декабря 2017 года по февраль 2027 года (в 2015 году: с декабря 2017 года по январь 2025 года).

Финансовые активы нерезидентов:

По состоянию на 01 января 2017г. облигации прочих нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США и Евро. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2017 года по октябрь 2020 года (в 2015 году: с июля 2016 года по май 2021 года).

3.5 Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

По состоянию на отчетную дату сравнительного и отчетного периода Банк не владел долями в дочерних и зависимых компаниях.

3.6 Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Объем ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа представлен ниже:

	2016 г.	2015 г.
Ценные Бумаги	-	1 937 432

Сделки РЕПО заключены на ЗАО "ФБ ММВБ" с банком России на основании Генерального Кредитного договора от 14 февраля 2005 года № 30530109.

3.7 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения

Ниже предоставлена информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения:

	2016 г.	2015 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	685 784	982 148

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Облигации, всего	685 784	982 148

Муниципальные облигации	61 817	281 673
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	623 967	700 475
Акции, всего	-	-
Прочие резиденты	-	-

По состоянию на 01 января 2017 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения в ноябре 2018 года (в 2015 году: с сентября 2016 года по ноябрь 2018 года), купонный доход 12,086% (в 2015 году: от 7% до 13,256%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2017 года имеют срок погашения – с апреля 2017 года по январь 2018 года (в 2015 году: с мая 2016 года по январь 2018 года), купонный доход от 6,2 % до 7,4 % (в 2015 году: от 6,0% до 7,4%).

В течение отчетного года резервы на возможные потери не формировались и отсутствовали задержки платежей.

3.8 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Объем ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа представлен ниже:

	2016 г.	2015 г.
Ценные бумаги	-	1 937 432

Сделки РЕПО заключены на ЗАО "ФБ ММВБ" с банком России на основании Генерального Кредитного договора от 14 февраля 2005 года № 30530109.

3.9 Финансовые инструменты, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую.

В течение отчетного периода Банк не переклассифицировал финансовые инструменты из одной категории в другую.

3.10 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

В течение отчетного периода Банк не отражал справедливую стоимость ценных бумаг путем создания резерва.

3.11 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Состав основных средств представлен ниже:

	2016 г.	2015 г.
Основные средства	180 014	196 611
в том числе:		
1. Оборудование и мебель	643,9	3 620,4
2. Вычислительная техника	5 796,9	9 829,5
3. Транспортные средства	7 860,4	7 829,2
4. Другое оборудование	10 959,4	21 804,1
5. Недвижимость	154 752,9	153 527,8
Нематериальные активы	868	238
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	158 652	104 994
Материальные запасы	553	498
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(64 809)	(72 554)
Резервы на возможные потери по долгосрочным активам	(22 030)	(14 430)
Основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и	253 248	215 357

Основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы Банка, не имеют ограничений прав собственности.

Дата последней переоценки основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи: 30 декабря 2016 года.

Объект недвижимости	Сведения об оценщике
<p>Московская область, г. Пушкино, ул. Горького, д. 2-2а</p> <p>Нежилое помещение, назначение: нежилое, общая площадь 96,5 кв.м, этаж 1, номера на поэтажном плане 2, кадастровый номер: 50:13:0050305:1652</p>	<p>Отчет об оценке № 44/12 от 20 декабря 2016 года</p> <p>Исполнитель: ООО «ОЗФ ГРУПП», 101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 10/1, стр. 1, ОГРН 1067746298531, дата присвоения 20.02.2006 г., член НЕКОММЕРЧЕСКОГО ПАРТНЕРСТВА «ГИЛЬДИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЭКСПЕРТОВ И ОЦЕНЩИКОВ» №00022 от 24 апреля 2014 г.</p> <p>Оценщик: Ким Ангелина Аркадьевна, является членом Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (сокращенное наименование: СМАО), регистрационный номер №003644.</p> <p>Методы оценки: сравнительный подход и доходный подход, затратный не применялся.</p> <p>Допущения: При проведении оценки оценщиком были сделаны допущения, а результат использования проведенной оценки имеет следующие ограничивающие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Исходные данные, использованные Оценщиком при подготовке настоящего Отчета, были получены из надежных источников, и считаются достоверными. Тем не менее, Оценщик не может гарантировать их абсолютную точность, поэтому там, где возможно, делаются ссылки на источник полученной информации. 2. В процессе проведения оценки и подготовки настоящего Отчета Оценщик исходил из того, что предоставленная Заказчиком информация являлась точной и правдивой и не проводил ее проверки, поскольку в обязанности Оценщика, в соответствии с договором об оценке, не входит проведение экспертизы правоустанавливающих документов на объект оценки на предмет их подлинности и соответствия действующему законодательству. Оценщик не принимает на себя ответственность за достоверность предоставленной информации, ответственность за это несет

	<p>Заказчик.</p> <p>3. Исходные данные, использованные Оценщиком при подготовке настоящего Отчета, были получены из надежных источников, и считаются достоверными. Тем не менее, Оценщик не может гарантировать их абсолютную точность, поэтому там, где возможно, делаются ссылки на источник полученной информации.</p> <p>4. Оценщик не проводит в полном объеме юридическую экспертизу и иные исследования юридических прав и обязанностей Заказчика, кроме получения информации и анализа факта наличия правоустанавливающих и правоподтверждающих документов на данный объект оценки, включая анализ объема ограничений (обременений) объекта оценки.</p> <p>5. Согласно установленным профессиональным стандартам, Оценщик сохранит конфиденциальность в отношении информации, полученной от Заказчика, или полученной и рассчитанной в ходе исследования в соответствии с задачами оценки.</p> <p>6. Заказчик должен принять условие защитить Оценщика от всякого рода расходов и материальной ответственности, происходящих из иска третьих сторон, вследствие легального использования третьими сторонами полученных результатов оценки, кроме случаев, когда окончательным судебным порядком определено, что убытки, потери и задолженности были следствием мошенничества, общей халатности и умышленно неправомерных действий со стороны Оценщика в процессе выполнения данной работы.</p> <p>7. Отчет о стоимости, содержащейся в настоящем отчете, относится к объекту оценки в целом. Любое соотнесение части стоимости с какой-либо частью объекта является неправомерным, если это не оговорено в отчете.</p> <p>8. Оцениваемые права рассматриваются свободными от каких-либо претензий или ограничений, кроме оговоренных в Отчете.</p> <p>9. При проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых внешних и внутренних факторов, влияющих на стоимость объекта оценки. На Оценщике не лежит ответственность по обнаружению подобных факторов, либо в случае их последующего обнаружения.</p>
--	--

	<p>10. Ни Заказчик, ни Оценщик, ни любой иной пользователь Отчета не могут использовать Отчет (или любую его часть) иначе, чем это предусмотрено договором об оценке.</p> <p>11. Согласно п.26 ФСО №1, итоговая величина стоимости объекта оценки, указанная в отчете об оценке, может быть признана рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом оценки,</p> <p>если с даты составления Отчета об оценке до даты совершения сделки с объектом оценки или даты представления публичной оферты прошло не более 6 месяцев.</p> <p>12. Все расчеты в рамках настоящей оценки выполнены с помощью Microsoft Excel. В связи с более точным вычислением десятичных знаков, результаты расчетов могут отличаться от результатов, выполненных с помощью калькулятора;</p> <p>13. В процессе оценки оценщик оставляет за собой право проводить округления полученных результатов в соответствии с правилами округления, не оказывающие существенного влияния на итоговый результат стоимости объекта оценки.</p> <p>14. Актуальная выписка из ЕГРП на недвижимое имущество и сделок представлена не была. Руководствуясь представленным свидетельством о государственной регистрации права от 29.07.2015г., Оценщик вводит допущение о том, что право собственности на оцениваемый объект установлено за АО «Гранд Инвест Банк».</p> <p>15. Кроме вышеуказанных условий, в ходе расчетов Оценщик, возможно, будет вынужден принять дополнительные условия, допущения и ограничения. В таком случае, принятые допущения будут непосредственно отмечены Оценщиком в соответствующей части Отчета.</p>
<p>Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Короленко, д. 16/1, кв. 4</p> <p>2-комнатная квартира, общей площадью 37,3 кв. м, расположенная на 1 этаже 3-этажного многоквартирного жилого</p>	<p>Отчет об оценке №56/12 от 26.12.2016 г.</p> <p>Исполнитель: ООО «ОЗФ ГРУПП», 101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 10/1, стр. 1, ОГРН 1067746298531, дата присвоения 20.02.2006 г., член НЕКОММЕРЧЕСКОГО ПАРТНЕРСТВА «ГИЛЬДИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЭКСПЕРТОВ И ОЦЕНЩИКОВ» №00022 от 24 апреля 2014 г.</p> <p>Оценщик: Ким Ангелина Аркадьевна, является членом</p>

<p>дома. Кадастровый номер: 26:12:010517:796</p>	<p>Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (сокращенное наименование: СМАО), регистрационный номер №003644.</p> <p>Методы оценки: сравнительный подход и доходный подход, затратный не применялся.</p> <p>Допущения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Вся информация, полученная от Заказчика и его представителей в письменном или устном виде и не вступающая в противоречие с профессиональным опытом Оценщика, рассматривалась как достоверная. 2. У оценщика отсутствуют документально подтвержденные данные об имущественных правах третьих лиц в отношении оцениваемого объекта недвижимости, ограничений (обременений), за исключением указанных в п. «Ограничения (обременения) прав на объект оценки» задания на оценку. Объект имеет ограничение: ипотека. Оценщик исходит из допущения, что в случае совершения сделки с объектом Собственник получит разрешение в банке на совершение сделки, и ограничение будет снято. Таким образом, оценка производится в допущении отсутствия ограничений (обременений) на объект оценки. Определяемая стоимость в настоящем отчете действительна только в случае отсутствия ограничений (обременений). 3. У оценщика отсутствуют документально подтвержденные данные об экологическом загрязнении объекта оценки. Оценка проводится исходя из предположения об отсутствии экологических загрязнений. С учетом обстоятельств, выявленных в процессе осмотра, возможно принятие дополнительных допущений. 4. Оценщик исходил из того, что на объект оценки имеются все подлежащие оценке права в соответствии с действующим законодательством. Однако анализ правоустанавливающих документов и имущественных прав на объект оценки выходит за пределы профессиональной компетенции Оценщика, и он не несет ответственности за связанные с этим вопросы. Право оцениваемой собственности считается достоверным и достаточным для рыночного оборота оцениваемого объекта. Оцениваемая собственность считается свободной от каких-либо претензий или ограничений, кроме оговоренных в Отчете. 5. Оценщик не занимался измерениями физических параметров оцениваемого объекта (все размеры и объемы, содержащиеся в документах, представленных Заказчиком, рассматривались как истинные) и не несет ответственности за вопросы соответствующего характера. 6. Оценщик не проводил осмотр ввиду непредоставления доступа к объекту оценки. В соответствии с Заданием на оценку состояние объекта оценки – хорошее, планировка
--	--

	<p>квартиры соответствует поэтажному плану и экспликации; Состав и материал конструктивных элементов и инженерные системы соответствуют Техническому паспорту.</p> <p>7. Все иллюстративные материалы использованы в настоящем отчете исключительно в целях облегчения читателю визуального восприятия.</p> <p>8. Оценщик не проводил технических экспертиз и исходил из отсутствия каких-либо скрытых фактов, влияющих на величину стоимости оцениваемого объекта, которые не могли быть обнаружены при визуальном осмотре объекта. На Оценщике не лежит ответственность по обнаружению подобных фактов.</p> <p>9. Оценщик исходил из предположения, что физическое состояние объекта оценки на дату оценки соответствовало его состоянию в соответствии с нормативами износа (амортизации).</p> <p>10. Данные, использованные Оценщиком при подготовке отчета, были получены из надежных источников и считаются достоверными. Тем не менее, Оценщик не может гарантировать их абсолютную точность и во всех возможных случаях указывает источник информации.</p> <p>11. Заказчик принимает на себя обязательство заранее освободить Оценщика от всякого рода расходов и материальной ответственности, происходящих из иска третьих лиц к Оценщику, вследствие легального использования результатов настоящего отчета, кроме случаев, когда в установленном судебном порядке определено, что возникшие убытки явились следствием мошенничества, халатности или умышленно неправомерных действий со стороны Оценщика или его сотрудников в процессе выполнения работ по определению стоимости объекта оценки.</p> <p>12. От Оценщиков не требуется появляться в суде или свидетельствовать иным образом в связи с проведением данной оценки, иначе как по официальному вызову суда.</p> <p>13. В рамках настоящего Отчета некоторые данные (например, площадь, цена, величина арендной ставки, точный адрес) по объектам-аналогам могут отличаться от информации, опубликованной на интернет-страницах, в периодической печати и от приложенных к отчету распечаток. Это связано с тем, что в процессе проведения оценки Оценщиком проводились телефонные переговоры с собственниками и представителями собственников объектов-аналогов. В отчете указываются уточненные данные по объектам-аналогам, выявленные в процессе проведения телефонных переговоров.</p> <p>14. В соответствии с подп. 22 п. 3 ст. 146 Налогового кодекса РФ не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) на территории Российской Федерации операции по реализации жилых домов, жилых помещений,</p>
--	---

	<p>а также долей в них.</p> <p>15. Оценщики не принимают на себя ответственности за последующие изменения социальных, экономических, юридических и природных условий, которые могут повлиять на стоимость Объекта оценки.</p> <p>16. Расчеты проведены с помощью программного продукта MS Excel 2013. Функция «точность как на экране» не использована, что обеспечивает большую точность вычислений, однако дает погрешность в визуализации данных.</p>
<p>г. Москва, ул. Марсистская, д.7, кв.60</p> <p>Квартира 4-комнатная, общей площадью 50,6 кв. м, этаж 19, ч. Кадастровый номер: 77:01:0006024:4460</p>	<p>Исполнитель: ООО «ОЗФ ГРУПП», 101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 10/1, стр. 1, ОГРН 1067746298531, дата присвоения 20.02.2006 г., член НЕКОММЕРЧЕСКОГО ПАРТНЕРСТВА «ГИЛЬДИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЭКСПЕРТОВ И ОЦЕНЩИКОВ» №00022 от 24 апреля 2014 г.</p> <p>Оценщик: Рожков Михаил Юрьевич является членом некоммерческого партнерства «Общество профессиональных экспертов и оценщиков», регистрационный номер № 00719 от 14.11.2012г.</p> <p>Методы оценки: применялся сравнительный подход; доходный и затратный не применялись.</p> <p>Допущения:</p> <p>1. Вся информация, полученная от Заказчика и его представителей в письменном или устном виде и не вступающая в противоречие с профессиональным опытом Оценщика, рассматривалась как достоверная.</p> <p>2. У оценщика отсутствуют документально подтвержденные данные об имущественных правах третьих лиц в отношении оцениваемого объекта недвижимости, ограничений (обременений), за исключением указанных в п. «Ограничения (обременения) прав на объект оценки» задания на оценку. Объект имеет ограничение: ипотека. Оценщик исходит из допущения, что в случае совершения сделки с объектом Собственник получит разрешение в банке на совершение сделки, и ограничение будет снято. Таким образом, оценка производится в допущении отсутствия ограничений (обременений) на объект оценки. Определяемая стоимость в настоящем отчете действительна только в случае отсутствия ограничений (обременений).</p> <p>3. У оценщика отсутствуют документально подтвержденные данные об экологическом загрязнении объекта оценки. Оценка проводится исходя из предположения об отсутствии экологических загрязнений. С учетом обстоятельств, выявленных в процессе осмотра,</p>

	<p>возможно принятие дополнительных допущений.</p> <p>4. Оценщик исходил из того, что на объект оценки имеются все подлежащие оценке права в соответствии с действующим законодательством. Однако анализ правоустанавливающих документов и имущественных прав на объект оценки выходит за пределы профессиональной компетенции Оценщика, и он не несет ответственности за связанные с этим вопросы. Право оцениваемой собственности считается достоверным и достаточным для рыночного оборота оцениваемого объекта. Оцениваемая собственность считается свободной от каких-либо претензий или ограничений, кроме оговоренных в Отчете.</p> <p>5. Заказчиком на дату оценки не предоставлена актуальная Выписка из государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Оценщик исходит из допущения, что право собственности на недвижимое имущество, принадлежащее Акционерному обществу «Гранд Инвест Банк», подтвержденное Свидетельством о государственной регистрации прав от 28.01.2016 г., действительно на дату оценки, и ограничения (обременения) прав отсутствуют.</p> <p>6. Оценщик не занимался измерениями физических параметров оцениваемого объекта (все размеры и объемы, содержащиеся в документах, представленных Заказчиком, рассматривались как истинные) и не несет ответственности за вопросы соответствующего характера.</p> <p>7. Все иллюстративные материалы использованы в настоящем отчете исключительно в целях облегчения читателю визуального восприятия.</p> <p>8. Оценщик не проводил технических экспертиз и исходил из отсутствия каких-либо скрытых фактов, влияющих на величину стоимости оцениваемого объекта, которые не могли быть обнаружены при визуальном осмотре объекта. На Оценщика не лежит ответственность по обнаружению подобных фактов.</p> <p>9. Оценщик исходил из предположения, что физическое состояние объекта оценки на дату оценки соответствовало его состоянию в соответствии с нормативами износа (амортизации).</p> <p>10. Данные, использованные Оценщиком при подготовке отчета, были получены из надежных источников и считаются достоверными. Тем не менее, Оценщик не может гарантировать их абсолютную точность и во всех возможных случаях указывает источник информации.</p> <p>11. Заказчик принимает на себя обязательство заранее освободить Оценщика от всякого рода расходов и материальной ответственности, происходящих из иска третьих лиц к Оценщику, вследствие легального использования результатов настоящего отчета, кроме</p>
--	--

	<p>случаев, когда в установленном судебном порядке определено, что возникшие убытки явились следствием мошенничества, халатности или умышленно неправомерных действий со стороны Оценщика или его сотрудников в процессе выполнения работ по определению стоимости объекта оценки.</p> <p>12. От Оценщиков не требуется появляться в суде или свидетельствовать иным образом в связи с проведением данной оценки, иначе как по официальному вызову суда.</p> <p>13. В рамках настоящего Отчета некоторые данные (например, площадь, цена, величина арендной ставки, точный адрес) по объектам-аналогам могут отличаться от информации, опубликованной на интернет-страницах, в периодической печати и от приложенных к отчету распечаток. Это связано с тем, что в процессе проведения оценки Оценщиком проводились телефонные переговоры с собственниками и представителями собственников объектов-аналогов. В отчете указываются уточненные данные по объектам-аналогам, выявленные в процессе проведения телефонных переговоров.</p> <p>14. В соответствии с подп. 22 п. 3 ст. 146 Налогового кодекса РФ не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) на территории Российской Федерации операции по реализации жилых домов, жилых помещений, а также долей в них.</p> <p>15. Оценщики не принимают на себя ответственности за последующие изменения социальных, экономических, юридических и природных условий, которые могут повлиять на стоимость Объекта оценки. Расчеты проведены с помощью программного продукта MS Excel 2013. Функция «точность как на экране» не использована, что обеспечивает большую точность вычислений, однако дает погрешность в визуализации данных.</p>
--	---

3.12 Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

	2016г.	2015г.
Прочие активы, в том числе:	852 398	265 555
Расчеты с валютными		
и фондовыми биржами	722 236	69 663

Дисконт по выпущенным

ценным бумагам	38 498	157 423
----------------	--------	---------

Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	65 305	-
--	--------	---

Иные активы	26 359	38 469
-------------	--------	--------

3.13 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации включает в себя:

	2016г.	2015г.
Привлеченные средства от Банка России по сделкам РЕПО	-	1 833 448
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	1 833 448

3.14 Средства кредитных организаций

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со Средствами кредитных организаций. К таким средствам относятся остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов и средства клиентов по брокерским операциям с ценными и другими финансовыми активами.

Критерий существенности для раскрытия информации по Средствам кредитных организаций установлен в размере более 10% суммы балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

По состоянию на отчетную дату Банк не владеет Средствами кредитных организаций, размер которых превышает 10 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

3.15 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2016г.	2015г.
Юридические лица	2 771 082	2 341 655

Текущие/расчетные счета	1 375 892	1 426 209
Срочные депозиты	1 395 190	915 446
Физические лица и индивидуальные предприниматели	5 981 008	6 577 021
Текущие/расчетные счета	431 966	376 305
Срочные депозиты	5 549 042	6 200 716
Средства клиентов	8 752 090	8 918 676

Ниже приведено распределение средств клиентов по географическому признаку:

	2016 г.	2015 г.
Средства юридических лиц, всего	2 771 082	2 341 655

в том числе:

Рязанская область	3 330	4 347
Город Москва и Московская область	2 757 687	2 228 895
Город Санкт-Петербург	10 065	108 413

Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	5 981 008	6 577 021
---	------------------	------------------

в том числе:

Рязанская область	43 282	15 217
Город Москва и Московская область	5 913 377	6 554 756
Город Санкт-Петербург	24 349	7 048

Средства клиентов	8 752 090	8 918 676
--------------------------	------------------	------------------

Ниже приведено распределение средств клиентов по основным видам экономической деятельности на 01.01.2017:

- обрабатывающие производства: 27 374;
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг: 241 191;
- оптовая и розничная торговля; ремонт авто-транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования: 1 454 841.

3.16 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2016г.	2015г.
Векселя	1 143 862	3 010 043
Выпущенные долговые обязательства	1 143 862	3 010 043

По состоянию на 01 января 2017 года все выпущенные векселя Банка являются дисконтными векселями. Размещены векселя в период с февраля 2012 года по декабрь 2016 года. Срок погашения данных дисконтных векселей наступает с января 2017 года по февраль 2020 года, ставка дисконта по векселям составляет от 1,1% до 11,02%.

3.17 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств

Условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств отсутствуют.

3.18 Информация в отношении неисполненных Банком обязательств

В течение отчетного периода отсутствовали неисполненные Банком обязательства.

3.19 Прочие обязательства

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции с Прочими обязательствами. К таким обязательствам относятся: обязательства по дисконтам, комиссиям и пр.

Критерий существенности для раскрытия информации по Прочим обязательствам установлен в размере более 10% суммы балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

По состоянию на отчетную дату Банк не владеет Прочими обязательствами, размер которых превышает 10 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

3.20 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка сформирован в размере 1 187 364 500 (Один миллиард сто восемьдесят семь миллионов триста шестьдесят четыре тысячи пятьсот) рублей и состоит из номинальной стоимости 11 873 645 (Одиннадцать миллионов восемьсот семьдесят три тысячи шестьсот сорок пять) приобретенных акционерами (размещенных) обыкновенных именных акций одинаковой номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

Согласно Уставу АО «Гранд Инвест Банк», Банк вправе размещать дополнительно к размещенным ранее обыкновенным именным акциям обыкновенные именные акции в количестве 100 000 000 (Сто миллионов) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая на общую сумму 10 000 000 000.00 (Десять миллиардов) рублей.

Количество размещенных обыкновенных именных акций Банка, приобретенных акционерами, – 11 873 645 (Одиннадцать миллионов восемьсот семьдесят три тысячи шестьсот сорок пять) штук одинаковой номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

Последний дополнительный выпуск акций Банка состоялся в апреле 2013 года. Акции дополнительного выпуска размещены и оплачены полностью. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Банком России 30.08.2013 года.

Банк выпускает акции одного типа. Все акции обыкновенные именные бездокументарные.

Каждая оплаченная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Обыкновенная именная бездокументарная акция дает ее владельцу один голос при принятии решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка.

Права по акциям Банка закреплены в Уставе АО «Гранд Инвест Банк».

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать лично или через представителей в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам, относящимся к его компетенции;
- вносить предложения в повестку дня Общего собрания в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- получать дивиденды;
- преимущественного приобретения размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций, облигаций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях и порядке, установленных настоящим Уставом;
- получать часть стоимости имущества Банка (ликвидационную стоимость), оставшегося при ликвидации Банка после осуществления расчетов с кредиторами, пропорционально числу имеющихся у них акций в очередности и порядке, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные законом или Уставом Банка.

Акционеры – владельцы голосующих акций Банка имеют право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Устав Банка не содержит ограничений ни по количеству акций и их суммарной номинальной стоимости, принадлежащих одному акционеру, ни по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, а также не содержит ограничений по выплате дивидендов.

АО «Гранд Инвест Банк» не выпускал ценных бумаг (включая опционы), конвертируемых в акции Банка.

АО «Гранд Инвест Банк» не приобретал и не выкупал собственные акции по требованию акционеров.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

2016 год

	Создание	Восстановление	Списание
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	929 473	895 180	4 255
Изменение резерва по прочим потерям	305 625	281 522	73

2015 год

	Создание	Восстановление	Списание
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 041 456	1 243 790	495
Изменение резерва по прочим потерям	127 585	111 155	124

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	2016 год	2015 год
Сумма курсовых разниц	21 381	1 777

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2016 год	2015 год
Налог на прибыль	42 421	25 040
Налоги и сборы, относимые на расходы		

в соответствии с законодательством Российской Федерации	26 875	13 589
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	28 900	-
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств	26 625	-
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств	16 599	-
Начисленные (уплаченные) налоги	108 222	38 629

В течение 2015 и 2016гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

Структура вознаграждений работникам представлена в таблице:

	2016 год	2015 год
Вознаграждения работникам	208 038	194 622
-в т.ч. резервы по неисп.отпускам, вкл. накопленные до 01.01.16	8 948	0
Налоги с фонда оплаты труда	45 371	43 596
-в т.ч. с резервов по неисп. отпускам, вкл. накопленные до 01.01.16	1 639	0
Расходы на персонал	253 409	238 218

Общие начисления по фонду оплаты труда (далее ФОТ) в 2016 году составили 208,0 млн. рублей в том числе:

по окладам – 107,0 млн. руб. или 51,45% от ФОТ

премии – 84,2 млн. руб. или 40,49% от ФОТ

компенсационные выплаты – 2,5 млн. руб. или 1,2% от ФОТ

резервы по неиспользованным отпускам – 8,9 млн.руб. или 4,3% от ФОТ

прочие выплаты – 1,9 млн.руб. или 0,89% от ФОТ

вознаграждения в неденежной форме (ДМС) – 3,5 млн.руб. или 1,67% от ФОТ

Крупных вознаграждений устанавливающих систему оплаты для группы лиц банком не производилось.

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

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

В течение 2015 и 2016гг. Банк не совершал затраты на исследования и разработки.

4.6 Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию в следующих случаях:

- списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а так же сторнирование этих списаний;
- реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- выбытия объектов основных средств;
- выбытия инвестиций;
- прекращенной деятельности;
- урегулирования судебных разбирательств;
- прочих случаях восстановления резервов.

Информация не подлежит отдельному раскрытию.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» («БАЗЕЛЬ III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В 2016 году Банк разработал внутренние процедуры оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624 – У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

5.2 Информация об уровне достаточности капитала

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу представлена ниже:

	2016 года	2015г.
Базовый капитал	2 061 205	2 043 432
Основной капитал	2 061 205	2 043 432
Собственные средства (капитал)	2 248 233	2 135 075

Активы, взвешенные по уровню риска:		
подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
необходимые для определения достаточности базового капитала	11 734 690	16 246 924
необходимые для определения достаточности основного капитала	11 734 690	16 246 924
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11 735 766	16 247 019
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		
Достаточность базового капитала	17.5651	12.5773
Достаточность основного капитала	17.5651	12.5773
Достаточность собственных средств (капитала)	19.1571	13.1413
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.625	0
надбавки поддержания достаточности капитала	0.625	0
антициклическая надбавка	0	0
надбавка за системную значимость банков	0	0

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	9.6	0
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		
Норматив достаточности базового капитала	4.5	5
Норматив достаточности основного капитала	6	6
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	10

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения норматива достаточности собственных средств, достаточность базового капитала и достаточности основного капитала.

5.3 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 валют представлена ниже:

Наименование статьи	2016 г.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	2015г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	739 192	-62 903	802 095
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:	702 780	-44 604	747 384
рубли	615 522	-63 611	679 133
доллары	58 172	17 042	41 130
евро	29 086	1 965	27 121
по иным балансовым активам, всего, в том числе:	29 794	10 979	18 815
рубли	29 789	11 031	18 758
доллары	5	-52	57
евро			

	-	-	-
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах, всего, в том числе:	6 618	-29 278	35 896
рубли	5 237	-28 142	33 379
доллары	1 375	- 1 059	2 434
евро	6	-77	83
под операции с резидентами офшорных	0	-	0

5.4 Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала:

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	1 252 790	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 252 790	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 252 790

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	187 028
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8 752 090	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	187 028
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	116 626	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	426	X	X	X

	всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	426	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	256
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	38 926	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	10 358 074	X	X	X

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

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка размещенная на официальном сайте www.gib.ru по адресу http://www.gib.ru/gib/userfiles/files/0409808_20161001.pdf

6. Информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ)

Требование по соблюдению НКЛ распространяться на системно значимые кредитные организации, признанные Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций". Перечень системно значимых кредитных организаций утвержден Банком России. Банк не является системно значимой кредитной организацией.

Кредитные организации, соответствующие по состоянию на 1 января критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", рассчитывают показатель краткосрочной ликвидности и представляют в Банк России отчетность по форме 0409122 "Расчет показателя краткосрочной ликвидности "(Базель III)". Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Размер активов Банка составляет менее 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет менее 10 миллиардов рублей.

Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, существенно изменилась по сравнению с началом года. Риск по операциям кредитования ценными бумагами на 01.01.2017 года: 0 (на 01.01.2016 года: 1 931 835 тыс. руб.). Риск по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2017 года: 809 284 тыс. руб. (на 01.01.2016 года: 1 569 244 тыс. руб.)

Существенное расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствует.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2016 году не было.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

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

АО «Гранд Инвест Банк» имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России.

АО «Гранд Инвест Банк» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2016 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирования активных операций.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2016 году, не было.

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

Информация о денежных потоках за 2015 и 2016 гг. представлена в таблице ниже:

2016 год

Информация о денежных потоках	Объем средств, которые могут быть привлечены
Беззалоговые кредиты Банка России	-
Беззалоговые кредиты других банков	-
Иные беззалоговые кредиты	-
Кредиты Банка России под залог нерыночных активов	-
Кредиты Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг	15 000

Иные кредиты под залог «нерыночных» активов, включая кредиты под залог векселей	-
Кредиты под залог ценных бумаг, исключая векселя, и привлечение в рамках сделок РЕПО с ценными бумагами	4 064 441
Иные источники	-

2015 год

Информация о денежных потоках	Объем средств, которые могут быть привлечены
Беззалоговые кредиты Банка России	-
Беззалоговые кредиты других банков	50 000
Иные беззалоговые кредиты	50 000
Кредиты Банка России под залог нерыночных активов	-
Кредиты Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг	15 000
Иные кредиты под залог «нерыночных» активов, включая кредиты под залог векселей	-
Кредиты под залог ценных бумаг, исключая векселя, и привлечение в рамках сделок РЕПО с ценными бумагами	6 180 375
Иные источники	-

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

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов раскрывается только кредитными организациями, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на фондовом рынке. В течение 2015 и 2016гг. долговые и долевые ценные бумаги Банка не обращались на фондовом рынке.

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

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с внутренними банковскими положениями, относит: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, репутационный риск, правовой риск, стратегический риск, риск информационной безопасности, регуляторный риск, риск легализации (отмывания) доходов и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

8.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах. Обязанности по управлению рисками возложены Уставом Банка на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный Комитет, который создается решением Совета директоров и является специальным органом, уполномоченным на разработку

и формирование кредитной политики Банка, а так же на принятие коллегиальных решений по вопросам:

- Размещение свободных денежных средств;
- Принятия или выдачи Банком условных обязательств кредитного характера;
- Одобрение основных параметров вышеуказанных финансовых операций;
- В особых случаях выносить на рассмотрение Правления или Совета директоров Банка материалы по Кредитным операциям.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Отдел управления рисками, Отдел расчета показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской и финансовой отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности, отчетности, по российским и международным стандартам, Казначейство, Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Управление расчетно-кассового обслуживания и координации деятельности региональной сети, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление международных расчетов и валютного контроля, Управление информационных технологий, Юридическое управление, Отдел финансового мониторинга, СПб – Филиал, Отдел внутреннего контроля Банка, Управление внутреннего аудита.

Компетенция органов Управления Банка и структурных подразделений в процессе анализа и регулирования и контроля рисков распределена следующим образом:

Совет Директоров:

- Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Устанавливает совокупный объем банковских рисков. Предельный совокупный уровень принимаемых банковских рисков, формируется из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску входящему в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных указанием ЦБ РФ от 30 апреля 2008 года № 2005 – У «Об оценке экономического положения Банков»;
- Утверждает Стратегию развития Банка и контролирует её выполнение.
- Утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие методики оценки, порядка регулирования и контроля рисков.
- Осуществление контроля за управлением рисками.

Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- в части управления риском ликвидности:
- формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска.
- установление требований по ликвидности для региональных подразделений;
- оптимизация структуры баланса банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.

- в части управления процентным риском:
 - формирование политики управления процентными рисками;
 - утверждение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;
- в части управления стратегическим риском:
 - осуществляет необходимые действия по выполнению утвержденной Стратегии развития Банка;
 - выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по внесению корректив или изменений в Стратегию развития Банка;
- в части управления риском легализации
 - решение о принятии на обслуживание публичных должностных лиц;
 - утверждает правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
 - принятие окончательного решения по отказам в открытии счетов, в проведении операций (сделок), отключению программного комплекса «Банк-Клиент», замораживанию (блокированию) средств и имущества клиента, приостановлению операций с денежными средствами (сделок);
 - иные предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ действия.

Кредитный комитет;

- в части управления рисками по ссудам, контрагентам и эмитентам:
 - рассмотрение профессиональных (мотивированных) суждений сотрудников Банка об уровне риска Кредитной операции, и принятие решения о целесообразности ее осуществления;
 - установление лимитов кредитования банкам-контрагентам при заключении соглашений о сотрудничестве на рынке межбанковского кредитования;
 - установление лимитов по контрагентам и эмитентам;
 - вынесение на рассмотрение Правления Банка предложений о классификации Кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ для принятия окончательного решения о классификации данной кредитной операции.
- в части управления функциональными рисками:
 - установление индивидуальных лимитов сотрудникам Казначейства на совершение операций от имени Банка на финансовых рынках;
 - отнесение приобретаемых ценных бумаг (облигаций) в торговый или инвестиционный портфель и их перевод из одного портфеля в другой.

Структурные подразделения Банка:

- выявление и оценка рисков: легализации, операционного, рыночного, правового, репутационного, материальной мотивации персонала, информационной безопасности, кредитного и иных рисков;
- предотвращение потери ликвидности;
- соблюдение лимитов открытой валютной позиции и обязательных нормативов Банка России;
- разработка предложений по уровню процентных ставок по привлеченным ресурсам с учетом особенностей региональной политики;
- разработка предложений по уровню процентных ставок в процессе размещения средств.

8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования и оценочные нормы Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе оценки и управления рисками, и организации системы контроля» в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

В отчетном 2016 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком.

В соответствии со Стратегией развития Банка утвержденной Советом директоров установлено, следующее:

Поддержание предельного совокупного уровня принимаемых Банком рисков, формирующегося из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску, принимаемому на себя Банком в процессе деятельности, и входящих в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных Указанием ЦБ РФ от 30 апреля 2008 года № 2005 – У «Об оценке экономического положения Банков»:

- Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК);
- Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА);
- Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД);
- Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ);
- Показатель прозрачности структуры собственности;
- Показатель качества управления (ПКУ)

, на уровне соответствия Банка второй квалифицированной группе, в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005 – У «Об оценке экономического положения Банков». Регулирование объема резервов на возможные потери по активным операциям, к которым относятся резервы на возможные потери по ссудам и резервы на возможные потери по активам, по которым существует риск понесения потерь, на уровне,

рекомендованном Банком России, международными стандартами и поддерживаемом лидерами банковской системы России.

8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Управление банковскими рисками является основополагающим фактором успешного развития Банка.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности, финансовых потерь, связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а так же отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Основным направлением контроля за рисками в банковской деятельности является, внутренний контроль осуществляемый по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Административный и финансовый контроль должны удостоверить следующее:

доступ сотрудников банка к имуществу банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников;

операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности;

данные учета активов и пассивов Банка подтверждаются с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Система внутреннего контроля за основными видами рисков банковской деятельности организуется на трех основных уровнях:

Предварительный контроль

- контроль за подбором и расстановкой кадров.
- наличие документа (служебной инструкции), строго регламентирующего должностные обязанности сотрудника до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

Текущий контроль

- эффективность и работоспособность систем, контролирующих соблюдение работником установленных правил совершения банковских операций и иных операций, осуществляемых Банком и соответствующего структурного подразделения. (наличие процедур и механизмов, исключающих выход работника за пределы установленного ему объема и состава банковских операций, соответствие условий осуществляемых работником сделок и операций общей политике привлечения или размещения ресурсов Банка);
- соблюдение сотрудником установленных служебных обязанностей.
- объемы выдаваемых и привлекаемых одним лицом ресурсов;
- установление объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим коллегиальным органом (кредитным комитетом, правлением и т.п.).

Последующий контроль

- контроль за корректностью ведения работником первичной документации;
- проведение в полном объеме установленных в Банке процедур сверки, согласования и визирования;
- процедуру формирования на базе документов балансовых данных.

Проверка производится с точки зрения полноты, своевременности и правильности отражения в балансе Банка и иных формах отчетности (внутренних и установленных Банком России) его операций.

Отдел внутреннего контроля и Управление внутреннего аудита осуществляют контроль за эффективностью применения процедур защиты конфиденциальной банковской информации, за доступом работников к имеющейся в банке информации в зависимости от их компетенции, установленной и внутренними регламентирующими документами.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления, Отдел управления рисками, Отдел расчета показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской и финансовой отчетности. Управление методологии и организации финансового учета банковской деятельности, отчетности, по российским и международным стандартам, Кредитный комитет, Отдел внутреннего контроля, Управление внутреннего аудита.

Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск зависит от состояния экономической среды, а также от ошибочных действий самого Банка. Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации заемщика, изучение возможностей заемщика погасить долг, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы)

- контроль за кредитами, выданными ранее
- определение пределов вложений
- разграничение полномочий сотрудников
- и другие по мере необходимости.

Страновой риск и риск неперевода средств

Риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями страны заемщика.

Банк в настоящее время не проводит операций с иностранными контрагентами, в связи с чем данный вид риска является несущественным.

Рыночный риск

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен по финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте, а также финансовым инструментам в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют, ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие текущую (справедливую) стоимость, срочным сделкам., (Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск).

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег. Основным способом контроля над рисками, возникающими при сделках несущих рыночный риск, является хеджирование с использованием срочных инструментов, таких как форвардные и фьючерсные контракты, опционы и сделки СВОП.

При реализации опционных стратегий, основным способом контроля являются контроль лимита на риск-факторы позиций, контроль лимита на риск потерь за период (день, неделя), анализ соотношения доходность/риск, анализ ликвидности инструментов, прогнозирование размера требований к гарантийному обеспечению позиций.

Валютный риск

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций. Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте

Для снижения рыночного риска могут использоваться и другие методы по мере необходимости.

Информация о зонах повышенного валютного риска в части операций с контрагентами-нерезидентами:

На 01.01.2017 год На 01.01.2016 год

Объем предоставленных нерезидентам кредитов	9 025	9 711
Объем привлеченных средств от нерезидентов	791 293	66 758
Инвестиции в ценные бумаги	1 101 590	2 395 874

В течение 2016 года Банк привлекал средства от нерезидентов, в том числе:

- собственные векселя Банка : 220 000 долларов;
- депозиты юридических лиц : 7 245 000 долларов и 170 000 000 рублей.

Процентный риск

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. При этом процентный риск включает:

а) риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

б) риск, связанный с неверным прогнозом доходности;

в) риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- предусмотрение в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата
- и другие по мере необходимости.

Риск потери ликвидности

Связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов.

Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности Банка. Управление риском потери ликвидности осуществляется также путем соблюдения установленных ЦБ РФ обязательных норм ликвидности. По мере необходимости Банком могут быть использованы другие различные способы и методы для предотвращения потери ликвидности.

Операционный риск

Возникает, когда работники Банка превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе (например, в случае пожара или стихийных бедствий).

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- изучение рыночных тенденций для использования в работе
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения
- подбор квалифицированных специалистов

- внутренний и документарный контроль
- своевременное информирование об изменении обстоятельств и при необходимости любые другие методы.

Правовой риск

Включает риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. (Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк - судебное разбирательство, в котором участвует Банк, может повлечь определенные издержки, а судебное решение - отрицательные имущественные последствия).

Для предотвращения правового риска используются:

- подбор квалифицированных специалистов
 - разграничение полномочий сотрудников
 - соблюдение действующего законодательства
 - внутренний и документарный контроль
- а также другие методы по мере необходимости

Риск потери репутации банка

Риски потери репутации Банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне - состояние системы принятия решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами.

Для предотвращения риска потери репутации Банка используется:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике
- подбор квалифицированных специалистов
- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников

Предварительный контроль

контролируется включение в систему управления банком процедуры оптимизации принимаемых рисков:

а) на каждом уровне принятия решений внутри Банка должны быть установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий) и количественные (лимиты по суммам) ограничения рисков банковской деятельности;

б) все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений должны определяться таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

в) каждое структурное подразделение должно иметь четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, необходимо иметь механизм принятия коллегиальных решений;

г) должен быть установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;

д) Банк должен иметь план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

Текущий контроль

количественные и качественные значения рисков, оперативность и достоверность информирования руководства Банка о текущем состоянии показателей риска в целом по Банку и в разрезе отдельных подразделений с позиций их соответствия пруденциальным нормам Банка России;

своевременность соблюдения подразделениями и работниками Банка принятых от имени Банка обязательств и проведения расчетов по ним, соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства и правилам деловых обычаев;

недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) Банка при покрытии текущих расходов и затрат доходами либо источниками собственных средств с учетом необходимости формирования резервов на возможные потери;

качество принимаемого Банком залога в обеспечение выданных кредитов;

соблюдение на практике принципа коллегиальности принятия решений в случаях, когда такой подход принят в Банке или установлен Банком России (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с банком лицам и т.п.);

наличие у Банка возможностей оперативно привлекать ресурсы или доразмещать средства в случае непредвиденных изменений емкости или доходности используемых сегментов финансовых рынков (подтвержденные лимиты на межбанковском и иных финансовых рынках);

соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с юридической службой Банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий);

соответствие данных синтетического и аналитического бухгалтерского учета, в том числе в разрезе отдельных подразделений.

Последующий контроль

Изучение характеристик рисков, анализ практики управления рисками (совершенствование методики оценки и порядка контроля за рисками, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля).

Риск легализации (отмывания) доходов

Банк в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, Банка России и требованиям законодательства Российской Федерации реализовал риск-ориентированный подход. Во внутреннем документе Банка утверждена методика и процедуры, которые позволяют эффективно управлять рисками вовлечения в процессы ПОД/ФТ.

Риск материальной мотивации работников

Данный риск представляет собой значение оценок, присваиваемых ответам на установленные вопросы, касающиеся, в том числе, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда в банке.

Риск информационной безопасности

Банк, проводит оценку рисков нарушения информационной безопасности (ИБ) в рамках построения/совершенствования системы обеспечения информационной безопасности (СОИБ) в соответствии с требованиями СТО БР ИББС-1.0 и внутренними документами Банка.

Регуляторный риск

Данный вид риска предполагает возможность возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов или в результате применения санкций надзорными органами.

Контроль регуляторного риска в Банке осуществляется на нескольких уровнях:

1. При изменении законодательства;
2. При разработке и внедрении продуктов, процессов и информационных систем;
3. При выполнении и учете банковских операций;
4. В рамках регулярных проверок внутренними и (или) внешними аудиторами результатов выполнения банковских процедур;
5. В процессе работы с претензиями клиентов и надзорных органов.

Стратегический риск

Стратегический риск предполагает принятие письменной директивы Совета Директоров Банка и включает в себя:

1) анализ внешней среды:

- состояние макроэкономической среды деятельности Банка;
- факторы внешней среды, влияющие на развитие банка, и их сценарный прогноз;
- конкурентная среда (оценка положения на рынке и стратегий развития банков- конкурентов) и конкурентная позиция Банка;
- анализ развития зарубежных банков-аналогов - негативный и позитивный опыт, выявление общих тенденций и оценка возможности использования перспективных нововведений Банком в российских условиях;

2) анализ внутренней среды:

- развитие активных и пассивных операций;
- региональное развитие;
- финансовый результат;
- система управления;

3) SWOT-анализ:

- оценка сильных и слабых сторон Банка, его внешних возможностей и угроз в целях исследования фактического положения и определения стратегических перспектив развития Банка;

4) стратегические цели и задачи;

5) сценарии развития Банка (возможно наличие матрицы сценариев/сценарии развития макросреды + сценарии развития Банка);

6) бизнес-стратегия:

- приоритетные клиентские сегменты;

- приоритетные продукты;

- приоритетные каналы продаж (формат и территориальная экспансия);

- маркетинг и клиентская политика;

- направления развития активных и пассивных операций (по видам бизнеса);

- капитал и финансовый результат;

- системы управления (корпоративное управление, планирование, нормирование затрат, банковские технологии, управление персоналом, организационная структура, оптимизация бизнес-процессов, риск-менеджмент, внутренний контроль и т.д.);

7) стратегический финансовый план (бизнес-план) (прогнозное описание финансовых показателей развития по каждому из сценариев);

8) план реализации стратегии развития.

Стратегия составляется на основе финансовой модели бизнес-плана, подробное описание которой приводится в качестве приложения к документу стратегии.

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе выявления, оценки, анализа, управления и контроля рисками.

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах. Обязанности возложены на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный комитет.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Отдел управления рисками, Отдел расчета показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской и финансовой отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности, отчетности, по российским и международным стандартам, Казначейство, Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Управление расчетно-кассового обслуживания и координации деятельности региональной сети, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление международных расчетов и валютного контроля, Управление информационных технологий, Юридическое управление, Отдел

финансового мониторинга, СПБ – Филиал, Отдел внутреннего контроля Банка, Управление внутреннего аудита.

8.5 Политика в области снижения рисков

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах. Обязанности возложены на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный комитет.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Отдел управления рисками, Отдел расчета показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской и финансовой отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности, отчетности, по российским и международным стандартам, Казначейство, Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Управление расчетно-кассового обслуживания и координации деятельности региональной сети, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление международных расчетов и валютного контроля, Управление информационных технологий, Юридическое управление, Отдел финансового мониторинга, СПБ – Филиал, Отдел внутреннего контроля Банка, Управление внутреннего аудита.

Компетенция структурных подразделений и органов Управления Банка в процессе анализа и регулирования рисков распределена следующим образом:

Совет Директоров:

- Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и отдельных сделок в соответствие с внутренними документами Банка;
- Устанавливает совокупный объем банковских рисков. Предельный совокупный уровень принимаемых банковских рисков, формируется из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску входящему в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных указанием ЦБ РФ от 30 апреля 2008 года № 2005 – У «Об оценке экономического положения Банков»;
- Утверждает Стратегию развития Банка и контролирует её выполнение.
- Утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие методики оценки, порядка регулирования и контроля рисков.
- Осуществление контроля за управлением рисками.

Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- в части управления риском ликвидности:
- формирование политики в области управления ликвидностью Банка;

- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска;
- установление требований по ликвидности для региональных подразделений;
- оптимизация структуры баланса банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.
 - в части управления процентным риском:
- формирование политики управления процентными рисками;
- утверждение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;
 - в части управления стратегическим риском:
- осуществляет необходимые действия по выполнению утвержденной Стратегии развития Банка;
- выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по внесению корректив или изменений в Стратегию развития Банка;
 - в части управления кредитным риском:
- принимает решение по ходатайству Кредитного комитета о классификации Кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ;
- в случае необходимости вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка предложений о классификации Кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ для принятия окончательного решения о классификации данной кредитной операции.
 - в части управления риском легализации:
- решение о принятии на обслуживание публичных должностных лиц;
- утверждает правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- принятие окончательного решения по отказам в открытии счетов, в проведении операций (сделок), отключению программного комплекса «Банк-Клиент», замораживанию (блокированию) средств и имущества клиента, приостановлению операций с денежными средствами (сделок);
- иные предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ действия.

Кредитный комитет:

- в части управления рисками по заемщикам, контрагентам и эмитентам:
- рассмотрение профессиональных (мотивированных) суждений сотрудников Банка об уровне риска Кредитной операции и принятие решения о целесообразности ее осуществления;

- установление лимитов кредитования банкам-контрагентам при заключении соглашений о сотрудничестве на рынке межбанковского кредитования;
- установление лимитов по заемщикам, контрагентам и эмитентам;
- вынесение на рассмотрение Правления Банка предложений о классификации Кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ для принятия окончательного решения о классификации данной кредитной операции.

- в части управления функциональными рисками:

- установление индивидуальных лимитов сотрудникам Казначейства на совершение операций от имени Банка на финансовых рынках;
- отнесение приобретаемых ценных бумаг (облигаций) в торговый или инвестиционный портфель и их перевод из одного портфеля в другой.

Структурные подразделения Банка:

- выявление и оценка рисков: легализации, операционного, рыночного, правового, репутационного, материальной мотивации персонала, информационной безопасности, кредитного и иных рисков;
- предотвращение потери ликвидности;
- соблюдение лимитов открытой валютной позиции и обязательных нормативов Банка России;
- разработка предложений по уровню процентных ставок по привлеченным ресурсам с учетом особенностей региональной политики;
- разработка предложений по уровню процентных ставок в процессе размещения средств.

Контроль за правильностью оценки и определения размера резерва по ссуда, указанным в п. 3.6 Положения Банка России № 254-П осуществляется в рамках системы внутреннего контроля всеми органами управления Банка, а также подразделениями и служащими (ответственными сотрудниками), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, в том числе:

- Кредитным комитетом при принятии решения о целесообразности осуществления Кредитной операции, а так же в рамках рассмотрения вопросов отнесенных в компетенцию Кредитного комитета;
- Отделом управления рисками на основе ежемесячно получаемой информации от кредитных подразделений Банка содержащих сведения:

- о заемщиках с признаками указанными п.3.6 Положения Банка России № 254-П;
- о заемщиках с просроченной ссудной задолженности;
- о пролонгированной ссудной задолженности заемщиков.

- Управление внутреннего аудита на основе ежемесячно получаемой информации и отчетов о банковских рисках от Отдела управления рисками, а так же в ходе регулярных проверок деятельности кредитных подразделений и направлений деятельности Банка.
- Правление и Председатель Правления Банка в рамках регулярного рассмотрения сводного отчета о банковских рисках и отчета о проведении мониторинга системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков, а так же в рамках рассмотрения вопросов отнесенных к их компетенции.

- Совет директоров в рамках регулярного рассмотрения отчета о проведении мониторинга системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков, а так же в рамках рассмотрения вопросов отнесенных к его компетенции.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений Банка определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также иных требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении операций и сделок, стандартных для финансовых рынков;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления, Отдел расчета показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской и финансовой отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности, отчетности, по российским и международным стандартам, Кредитный комитет, Отдел управления рисками, Отдел внутреннего контроля, Управление внутреннего аудита.

Проведение оценки управления рисками осуществляется путем анализа динамики изменений расчетных данных по различным видам банковских рисков.

Отчеты о наличии и размере банковских рисков составляются в соответствии с внутренними документами в разрезе отдельных видов рисков.

Отчет о мониторинге системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков осуществляется Управлением внутреннего аудита ежеквартально на основании годового Плана вышеуказанного мониторинга.

Мониторинг операционных рисков

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Ежедневно анализируется и предоставляется руководству Банка следующая информация:

- ✓ Ежедневный баланс;
- ✓ Ежедневный расчет нормативов;
- ✓ Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
- ✓ Отчет об открытых валютных позициях;
- ✓ Ежедневные оборотные ведомости;
- ✓ Остатки по счетам и другая аналитическая информация.

Для точной количественной оценки величины финансовых потерь, вызванных событием операционного риска, используются различные виды экономической информации и данные учета, включая:

- убытки, отражаемые на счетах финансового результата деятельности (прибылей/убытков) банка;
- досрочно списанные (в.ч. частично) активы кредитной организации;
- стоимость приобретения или балансовая стоимость актива, утраченного в результате события операционного риска;
- уменьшение размера обеспечения по кредиту или уменьшения размера возмещения, если указанное уменьшение произошло вследствие события операционного риска;
- рыночные потери, обусловленные событиями операционного риска;
- затраты на устранение последствий события операционного риска и (или) восстановление деятельности кредитной организации, ее структурного подразделения в части, уплаченной контрагентам;
- выплаты служащим кредитной организации в размере сверх обычных (премиальные, сверхурочные), если оплачиваемые работы непосредственно связаны с устранением последствий события операционного риска;
- судебные расходы, связанные с рассмотрением дел в судебном порядке в связи событиями операционного риска;
- денежные средства, взысканные на основании решений судов;
- неустойки (штрафы, пени), взысканные с кредитной организации в установленном порядке;
- денежные выплаты клиентам, контрагентам кредитной организации в целях компенсации во внесудебном порядке убытков, понесенных по вине кредитной организации;
- денежные выплаты служащим кредитной организации в целях компенсации вреда, причиненного кредитной организацией;
- обоснованно ожидаемые кредитной организацией поступления (предусмотренные договором, порядком проведения операций, внутренними документами кредитной организации), не полученные или полученные не в полном объеме (в части недополученной суммы) в связи с событием операционного риска;
- другие суммы, поддающиеся точной количественной оценке и имеющие прямое отношение к событию операционного риска.

Минимизация операционных рисков.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Кроме того, на постоянной основе проводится обучение и переподготовка работников на семинарах и курсах повышения квалификации.

Осуществление комплекса мер по минимизации операционного риска ориентирована на рекомендации органам управления Банка по мотивированию персонала и выполнение решений органов управления Банка.

Контроль, за соблюдением установленных правил и процедур, а так же за выявлением, оценкой и управлением операционного риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Управлением внутреннего аудита с ежеквартальным предоставлением отчета Совету директоров.

Ликвидность Банка

Система управления ликвидностью Банка включает

- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей и долгосрочной ликвидностью Банка;
- контроль за выявлением, оценкой, и управлением риском потери ликвидности.

Выявление приемлемого уровня ликвидности (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов) является функцией Отдела управления рисками и Управления методологии и организации деятельности финансового учета банковской деятельности, отчетности по российским и международным стандартам Банка.

Определение приемлемого уровня ликвидности (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов) является функцией Совета Директоров и исполнительных органов управления.

Статистический мониторинг уровня ликвидности, осуществляется ежедневно Отделом расчетов показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности и отчетности по российским и международным стандартам (далее – Управление), по результатам расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Результаты статистического мониторинга ежедневно предоставляются Отделу управления рисками, Заместителю Председателя Правления, курирующему вопросы управления ликвидностью, Начальникам Казначейства и Управления международных расчетов и валютного контроля.

Начальник Отдела управления рисками ежемесячно в составе сводного отчета о банковских рисках информирует Правление Банка об управлении риском потери ликвидности и предлагаемых методах его минимизации. В случае ухудшения показателей ликвидности Начальник Отдела управления рисками незамедлительно информирует Председателя Правления Банка.

Контроль за выполнением процедур выявления, оценки, и управления риском потери ликвидности осуществляется Управлением внутреннего аудита с ежеквартальным

предоставлением отчета о мониторинге системы контроля и управления банковскими рисками Совету директоров.

Управление активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью заключается в анализе руководителями Отдела управления рисками, операционных подразделений Банка и Заместителя Председателя Правления, курирующего вопросы управления ликвидностью, состояния требований (особенно с просроченными платежами и пропущенными сроками) и обязательств (в том числе, отраженных на внебалансовом учёте), с учётом:

- возможного досрочного предъявления;
- дополненной оценкой состояния рынка, в том числе, курса валют;
- котировок ценных бумаг, в т.ч. государственных;
- состояния и перспектив мировой экономики;
- реальной и планируемой инфляции;
- сезонных изменений;
- тенденции изменений;
- критических отклонений от долгосрочных тенденций и прогнозов;
- высказывания политических лидеров, способных дестабилизировать рынок;
- других факторов и обстоятельств;
- учитывается степень влияния вышеуказанных факторов на состояние активов и пассивов, с точки зрения возможной просрочки возврата размещённых средств, так и изъятия пассивов из Банка. Особое внимание уделяется краткосрочным пассивам, в том числе учитывается специфика деятельности основных клиентов Банка, их дебиторов и кредиторов, сезонные и технологические потребности/излишки средств.

Банк использует различные способы снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога; гарантируются третьей стороной; осуществляется разграничение полномочий сотрудников Банка при принятии решений о совершении сделки и совершении самой сделки; для компенсации различных форм рисков Банк использует производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам и формирование резервов. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства, страхование и пр.

8.6 Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

С целью анализа, контроля и принятия решений о минимизации рисков органам управления Банка предоставляются отчеты о наличии и размере банковских рисков составляемые в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе:

Ежемесячно:

- 1) Об оценке эффективности управления рисками на основе отчета Отдела управления рисками Банка об оценке уровня рисков;

2) Отчета включающий информация об:

- изменении основных показателей (валюта баланса, величина капитала, размер отвлечений от прибыли, размер ссудной и приравненной к ссудной задолженности, величина резервов на возможные потери по ссудам и на иные возможные потери, остатки средств на счетах клиентов);
- состоянии уровня ликвидности;
- размере просроченной ссудной задолженности;
- размере пролонгированной ссудной задолженности;
- результатах контроля за правильностью оценки категории качества ссуд и определения размера резервов по выданным ссудам (по заемщикам, имеющим признаки, указанные в п. 3.6. Положения Банка России № 254-П);
- результатах последующего контроля возникновения рисков в деятельности банка;
- Сводном отчете о состоянии рисков.

3) Отчет о проверке наличия иных существенных факторов, которые могут повлиять на принятие решения о классификации ссуды в более низкую категорию качества, в том числе учет информации о плохом финансовом положении одного из участников (акционеров) заемщика.

4) Отчет о проверке обоснованности уменьшения резервов по ссудной задолженности с учетом обеспечения, а также одновременного учета стоимости заложенного недвижимого имущества в расчетах чистых активов заемщика – юридического лица и при минимизации резервов на возможные потери по ссуде.

5) Отчет о проверке обоснованности признания отсутствующими в деятельности заемщика, отдельных признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществления её в незначительных объемах, в том числе, указанные в Приложении 5 к Положению 254-П.

6) Отчет о проверке обоснованности отнесения лиц к группам связанных заемщиков по юридической и/или экономической связи.

7) Отчет о проверке обоснованности признания ссуд не реструктурированными при наличии пролонгации ссудной задолженности и/или реализации иных предусмотренных договором условий, которые предоставляют заемщику право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Ежеквартально:

1. Отчет о мониторинге системы внутреннего контроля;
2. Отчет о проведении мониторинга системы контроля за функционированием системы; управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков;
3. О результатах проведенного Банком стресс – тестирования и о влиянии событий кризисного характера, произошедших в стране и мире на финансовые результаты банка;
4. Об оценке уровня регуляторного риска в АО «Гранд Инвест Банк»;
5. Информация о результатах работы в части выполнения плана по прибыли с учетом расчетов с бюджетами всех уровней;
6. Отчет по результатам контроля за адекватностью оценки ссудной задолженности и определения размера резервов на возможные потери;
7. Сводный отчет о состоянии рисков.

Отчеты о наличии и размере банковских рисков составляемые в соответствии с внутренними документами в разрезе отдельных видов рисков.

8.7 Информацию об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Величина собственных средств (капитала) за 2016 год характеризовалась следующими значениями:

<i>Дата</i>	<i>тыс. руб.</i>
01.01.2016	2 135 075
01.02.2016	2 143 056
01.03.2016	2 209 742
01.04.2016	2 244 184
01.05.2016	2 215 491
01.06.2016	2 226 897
01.07.2016	2 267 844
01.08.2016	2 238 675
01.09.2016	2 271 739
01.10.2016	2 218 876
01.11.2016	2 226 402
01.12.2016	2 260 188
01.01.2017	2 248 233

Размер требований к капиталу на 01.01.2017 года не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка, утвержденной коллегиальными органами управления в 2016 год.

В 2016 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2016 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/B (Moody's/S&P/Fitch). По итогам 2016 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам и долговых ценных бумаг, в которых концентрация отраслей (за исключением ценных бумаг кредитных организаций) не превышает 50% общего объема данных портфелей.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес– линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

В отношении каждого значимого вида риска Банк раскрывает следующую информацию:

Кредитный риск

В соответствии со Стратегией развития банка на период 2016 – 2018 г.г., с учетом предполагаемых возможностей и ресурсной базы банка, а также с учетом сложившейся экономической ситуации и произошедших изменений на финансовых рынках Советом директоров Акционерного общества «Гранд Инвест Банк» утверждены основные направления кредитования в 2016 году, а именно:

Кредитование юридических лиц, в том числе на следующие цели:

- промышленное, техническое и иное технологическое обновление основных средств;
- строительство жилья, загородной и коммерческой недвижимости;
- финансирование лизинговых сделок;
- финансирование нефте- (газо) добычи, переработки, транспортировки и реализации нефти и нефтепродуктов;
- финансирование сельскохозяйственных производителей, предприятий переработки и торговли сельскохозяйственной продукцией;

- выполнение строительных и монтажных работ по сооружению инженерных сетей и иных транспортных коммуникаций;
- пополнение оборотных средств.

Кредитование физических лиц, в том числе на следующие цели:

- приобретение, в первую очередь, жилой недвижимости на первичном и вторичном рынках (ипотечное кредитование);
- улучшение качества жилья (ремонт, обустройство и т.п.)
- автокредитование.

Ниже приведена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов и географическому распределению кредитного риска по странам:

Распределение кредитного риска по типам контрагентов на 01.01.2017 г.:

<i>Тип контрагентов</i>	<i>% от кредитного портфеля Банка</i>
Физические лица	36,35 %
Юридические лица (корпоративные клиенты)	63,65 %
Итого	100%

Географическое распределение кредитного риска по странам на 01.01.2017 г.:

<i>Государство</i>	<i>% от кредитного портфеля Банка</i>
Российская Федерация	99,86 %
Республика Беларусь	0,14 %
Итого	100%

Кредитный риск по резидентам Российской Федерации:

<i>Тип контрагента</i>	<i>Задолженность по предоставленным на 01.01.2017 года кредитам, тыс.руб., в рублях</i>	<i>Задолженность по предоставленным на 01.01.2017 года кредитам, тыс.руб. в инвалюте и драгметаллах</i>
Корпоративные клиенты, в том числе:	2 957 683	967 948
по видам экономической деятельности:	2 957 683	967 948
добыча полезных ископаемых	100 000	0
обрабатывающие производства	622 565	300 797
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	383 791	0
строительство	615 183	222 519
транспорт и связь	1 500	0

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	179 242	267 845
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	263 253	137 390
прочие виды деятельности	767 486	39 397
на завершение расчетов	24 663	0
из общей величины кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 640 086	667 151
индивидуальным предпринимателям	28 886	0
Физические лица, в том числе:	2 350 064	
жилищные ссуды	70 508	
ипотечные ссуды	1 632 545	
автокредиты	11 193	
иные потребительские ссуды	81 126	
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	554 692	

Кредитный риск по резидентам иных стран:

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ:

Тип контрагента	Задолженность по предоставленным на 01.01.2017 года кредитам, тыс.руб., в рублях	Задолженность по предоставленным на 01.01.2017 года кредитам, тыс.руб. в инвалюте и драгметаллах
Физические лица, в том числе:	9 025	0
ипотечные ссуды	9 025	

Ниже приведена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах».

I группа активов: 338 040 тыс. рублей.

IV группа активов: 4 613 132 тыс. рублей.

Кредитные требования к связанным с банком лицам, за исключением требований к кредитным организациям - участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор, а также требований к связанным с банком лицам, являющимся лизинговыми и факторинговыми компаниями: 51 200 тыс. руб.

Показатель операции с повышенными коэффициентами риска (ПК): 980 925 тыс. рублей.

Показатель операции с повышенными коэффициентами риска по операциям, совершенным после 1 мая 2016 года (ПКв): 301 423 тыс. рублей.

Ниже приведены суммы по временным интервалам на 01.01.2017 года, чувствительные к изменению процентной ставки:

(тыс. руб.)

Тип контрагента	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года
Корпоративные клиенты	192 384	623 127	395 585	961 466	1 575 196
физические лица	32 585	74 382	97 123	190 020	3 299 400

Ниже приведена информация об объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов
(тыс. руб.)

Основные инструменты	Объем кредитного риска на 01.01.2017 года	Средний объем кредитного риска за 2016 год
ссудная задолженность	1 504 010	1 826 180
Условные обязательства кредитного характера	7 712	129 381
Итого:	1 511 722	1 955 561

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности:

(тыс. руб.)

Тип контрагента	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Корпоративные	6 078	39 958	181 570	229 338

клиенты				
Физические лица	38 334	21 428	36 913	150 882

Ниже приведена информация об объеме реструктурированной задолженности:

Объем реструктурированных ссуд на 01.01.2017 года составляет 286 649.

Ниже приведена информация о результатах классификации активов по категориям качества:

(тыс. руб.)

Тип контрагента	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5
Корпоративные клиенты	238 260	2 963 503	266 571	14 710	442 587
Физические лица	734 509	844 476	509 828	176 305	94 994

(тыс. руб.)

Тип контрагента	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный
Корпоративные клиенты	564 352	477 936	477 936
Физические лица	316 664	219 988	219 988

Ниже приведена информация о величине восстановленных и сформированных резервов на возможные потери:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	2016 г.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период (2016 г.)	2015г.
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	702 780	-44 604	747 384
по иным балансовым активам	29 794	10 979	18 815

по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6 618	-29 278	35 896
--	-------	---------	--------

Ниже приведена информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения (тыс. руб.):

<i>Принятое обеспечение</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Корпоративные клиенты</i>
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	248	481 969
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на неё	2 268 406	1 749 287
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	13 590	633 709
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	0	69 552
Ссуды, обеспеченные поручительствами	3 561	877 773
Необеспеченные ссуды	73 166	48 466

Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством.

Приоритетными являются следующие виды обеспечения, отнесенного к I или II категорий качества, установленных Положением №254-П от 26 марта 2004 г.:

- гарантийные депозиты (вклады), размещенные в Банке;
- собственные долговые ценные бумаги Банка,
- котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "CCC" по классификации рейтингового агентства «Standard & Poor's» или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»;
- недвижимое имущество (в т.ч. имущественные права (требования) на недвижимое имущество).

В зависимости от видов ссуд (их целевого использования) приоритетным является следующее обеспечение:

- при кредитовании лизинговых сделок - залог приобретаемых транспортных средств (спецтехники) и оборудования;
- при ипотечном кредитовании - залог приобретаемых жилых помещений (квартир) и жилых домов (в том числе залог прав требования);

- при автокредитовании - залог приобретаемых автотранспортных средств.

Информация об объемах и видах активов Банка, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения.

На 01.01.2017 года активы Банка не использовались в качестве обеспечения. Доступные активы (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости; ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, ценные бумаги, удерживаемые до погашения) для предоставления в качестве обеспечения на 01.01.2017: 4 074 050 тыс. рублей, в том числе ликвидные: 3 388 266 тыс. рублей.

Кредитный риск контрагента

Описание используемой Банком методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента.

Целью установления лимитов, является минимизация риска невозврата с помощью процедур финансового анализа. Для этого контрагенты подвергаются стандартной процедуре финансового анализа в рамках разработанной концепции. Банк устанавливает и регулирует лимиты на контрагента в рамках норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Информацию о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности Банка на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам.

Влияние рейтинга кредитоспособности Банка на объем дополнительного обеспечения отсутствует.

Размер текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (ПФИ) на 01.01.2017 года отсутствует.

Информация о принятом Банком обеспечении раскрывается в информации о характере и стоимости полученного обеспечения.

Рыночный риск

Ниже приведена структура финансовых активов на 01.01.2017 года (далее - торговый портфель):

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: 53 196 тыс. рублей.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: 3 335 070 тыс. рублей.

На 01.01.2017 года отсутствуют вложения Банка в долевыми ценные бумаги не входящие в торговый портфель.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля раскрывается в информации о чистых вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Методология измерения рыночного риска:

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска (тыс. руб.):

Рыночный риск на 01.01.2017			
года	3 791 857	35,86	% от капитала Банка

Значимость рыночного риска в деятельности Банка на 01.01.2017 г. составляет 35,86 % от капитала Банка.

Ниже представлен расчет рыночного риска на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)	
Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска
Процентный риск (для расчета H1.0)	250 124.21
Общий процентный риск (для расчета H1.0)	39 155.43
Специальный процентный риск (для расчета H1.0)	210 968.78
Фондовый риск (для расчета H1.0)	1 277.54
Общий фондовый риск (для расчета H1.0)	638.77
Специальный фондовый риск (для расчета H1.0)	638.77
Валютный риск	51 946.79
Рыночный риск (для расчета H1.0)	3 791 856.75
Процентный риск (для расчета H1.1)	250 124.21
Общий процентный риск (для расчета H1.1)	39 155.43

Специальный процентный риск (для расчета Н1.1)	210 968.78
Фондовый риск (для расчета Н1.1)	1 277.54
Общий фондовый риск (для расчета Н1.1)	638.77
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.1)	638.77
Рыночный риск (для расчета Н1.1)	3 791 856.75
Процентный риск (для расчета Н1.2)	250 124.21
Общий процентный риск (для расчета Н1.2)	39 155.43
Специальный процентный риск (для расчета Н1.2)	210 968.78
Фондовый риск (для расчета Н1.2)	1 277.54
Общий фондовый риск (для расчета Н1.2)	638.77
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.2)	638.77
Рыночный риск (для расчета Н1.2)	3 791 856.75
Товарный риск	0
Основной товарный риск	0
Дополнительный товарный риск	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ТР	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ВР	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ПР	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ФР	0
Показатель антициклической надбавки	0

В 2016 году расчет рыночного риска за 2015г. пересчитан для сопоставимости данных.

Процентный риск

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут, как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок;

Оценка процентных рисков в Банке осуществляется по методу ГЭП – анализа.

Процентная политика Банка направлена на разработку совокупности мероприятий по установлению оптимальных ставок заемного процента для обеспечения рентабельной работы Банка при проведении кредитных операций и минимизации рисков, связанных с изменением цен на кредитные услуги. Для покрытия процентными доходами затрат на формирование ресурсной базы Банка, необходимо установление процентной ставки на уровне, достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций, обеспечение необходимой гибкости в установлении процентных ставок с учетом динамики рыночной конъюнктуры

Цели процентной политики:

- содействовать получению прибыли или созданию условий для ее получения в будущем;
- регулировать значение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам и устанавливать их на уровне, обеспечивающем рентабельность банковских операций и эластичность к издержкам;
- обеспечивать взаимосвязь между активными и пассивными операциями по срокам и суммам;
- поддерживать ликвидность баланса;
- минимизировать процентный риск.

Анализ соответствия структуры активов и пассивов по срокам погашения осуществляется на основании Формы 0409125. Результат сопоставления форм показывает на излишек или недостаток ликвидных средств по срокам их востребования и погашения и дает возможность предусмотреть возникновение финансовых затруднений у Банка. Систематическое сопоставление и соответствующая корректировка активов и пассивов баланса Банка по суммам и срокам позволяет свести к минимуму процентный риск Банка, обеспечить необходимую диверсификацию привлеченных ресурсов.

В соответствии с Уставом Банка оперативное регулирование размеров процентных ставок и определение общих условий и порядка проведения Банком активных и пассивных операций находится в компетенции коллегиального исполнительного органа Банка — Правления Банка.

Одним из обязательных требований процентной политики Банка является доведение необходимой и достаточной информации до соответствующих уполномоченных сотрудников Банка с целью исключения неконтролируемых решений, связанных с проведением банковских операций и сделок.

Процентные ставки по инструментам различных сегментов финансового рынка со сроком привлечения/размещения свыше 30 дней утверждаются ежеквартально Правлением Банка не позднее первого числа первого месяца квартала, а со сроком привлечения до 30 дней – по мере возникновения необходимости в привлечении таких средств, 1 раз в неделю. Контроль за соблюдением установления ставок закреплен за заместителем Председателя Правления.

Решения Правления доводятся до начальников структурных подразделений Банка в день их принятия.

Риск ликвидности

Система управления ликвидностью Банка включает:

- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей и долгосрочной ликвидностью Банка;
- контроль за выявлением, оценкой, и управлением риском потери ликвидности.

Выявление приемлемого уровня ликвидности (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов) является функцией Отдела управления рисками и Управления методологии и организации деятельности финансового учета банковской деятельности, отчетности по российским и международным стандартам Банка.

Определение приемлемого уровня ликвидности (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов) является функцией Совета Директоров и исполнительных органов управления.

Статистический мониторинг уровня ликвидности, осуществляется ежедневно Отделом расчетов показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности и отчетности по российским и международным стандартам (далее – Управление), по результатам расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Результаты статистического мониторинга ежедневно предоставляются Отделу управления рисками, Заместителю Председателя Правления курирующему вопросы управления ликвидностью, Начальникам Казначейства и Управления международных расчетов и валютного контроля.

Начальник Отдела управления рисками ежемесячно в составе сводного отчета о банковских рисках информирует Правление Банка об управлении риском потери ликвидности и предлагаемых методах его минимизации. В случае ухудшения показателей ликвидности Начальник Отдела управления рисками незамедлительно информирует Председателя Правления Банка.

Контроль за выполнением процедур выявления, оценки, и управления риском потери ликвидности осуществляется Управлением внутреннего аудита с ежеквартальным предоставлением отчета о мониторинге системы контроля и управления банковскими рисками Совету директоров.

Управление активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью заключается в анализе руководителями Отдела управления рисками, операционных подразделений Банка и Заместителя Председателя Правления, курирующего вопросы управления ликвидностью, состояния требований (особенно с просроченными платежами и пропущенными сроками) и обязательств (в том числе, отраженных на внебалансовом учёте), с учётом:

- возможного досрочного предъявления;
- дополненной оценкой состояния рынка, в том числе, курса валют;
- котировок ценных бумаг, в т.ч. государственных;
- состояния и перспектив мировой экономики;
- реальной и планируемой инфляции;
- сезонных изменений;
- тенденции изменений;
- критических отклонений от долгосрочных тенденций и прогнозов;

- высказывания политических лидеров, способных дестабилизировать рынок;
- других факторов и обстоятельств;
- учитывается степень влияния вышеуказанных факторов на состояние активов и пассивов, с точки зрения возможной просрочки возврата размещённых средств, так и изъятия пассивов из Банка. Особое внимание уделяется краткосрочным пассивам, в том числе учитывается специфика деятельности основных клиентов Банка, их дебиторов и кредиторов, сезонные и технологические потребности/излишки средств.

Операционный риск

Данный риск возникает, когда работники Банка превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе (например, в случае пожара или стихийных бедствий).

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- регламентация порядка совершения операций и сделок Банка;
- регламентация действий сотрудников Банка;
- изучение рыночных тенденций для использования в работе;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документарный контроль;
- своевременное информирование об изменении обстоятельств;
- при необходимости любые другие методы.

Ниже представлена информация в отношении операционного риска:

Размер операционного риска	100 858		
	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	539 843	624 315	612 533
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 611	-86 712	12 232
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 476	-95 865	4 264
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22 520	105 944	1 777
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	674	329	360
Комиссионные доходы	88 289	96 331	82 607
Прочие операционные доходы	10 392	19 678	4 077
Комиссионные расходы	6 622	11 552	11 899
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
Отрицательная переоценка драгоценных	0	0	0

Случаи, когда пограничное значение показателя мониторинга операционного риска было бы превышено в два и более раз и/или было выявлено нарушение пограничных значений (лимитов) по двум или более показателям мониторинга операционного риска, сумма допущенных убытков составила бы более 3% от капитала Банка в 2016 году отсутствовали.

Операционный риск на 01.01.2017 года

3%	от капитала Банка	100 858	0.95	%
----	-------------------	---------	------	---

Значимость операционного риска в деятельности Банка на 01.01.2017 г. составляет менее 1 % от Капитала Банка, а именно 0,95 % Капитала Банка.

Риск легализации (отмывания) доходов

Банк в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, Банка России и требованиям законодательства Российской Федерации реализовал риск-ориентированный подход. Во внутреннем документе Банка утверждена методика и процедуры, которые позволяют эффективно управлять рисками вовлечения в процессы ПОД/ФТ.

Риск информационной безопасности

Банк, проводит оценку рисков нарушения информационной безопасности (ИБ) в рамках построения/совершенствования системы обеспечения информационной безопасности (СОИБ) в соответствии с требованиями Банка России, в том числе СТО БР ИББС-1.0, и внутренними документами Банка.

Регуляторный риск

Данный вид риска предполагает возможность возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов или в результате применения санкций надзорными органами.

Контроль регуляторного риска в Банке осуществляется на нескольких уровнях:

1. При разработке и внедрении внутрибанковских документов;
2. При изменении законодательства;
3. При разработке и внедрении продуктов, процессов и информационных систем;
4. При выполнении и учете банковских операций;
5. В рамках регулярных проверок внутренними и (или) внешними аудиторами результатов выполнения банковских процедур;
6. В процессе работы с претензиями клиентов и надзорных органов.

9. Информация об управлении капиталом

Информацию о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

Общая величина выплаченных дивидендов за 2016 год составила – 65 305 тыс. рублей.

информацию о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации и информацию об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» («БАЗЕЛЬ III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В 2016 году Банк разработал внутренние процедуры оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624 – У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

10. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2016 году Банк осуществлял сделки на сумму 156 млн. руб. и 0,8 млн. евро по уступке прав требований, в том числе 46 млн. руб. по договорам купли-продажи закладных. Сделки по договорам купли-продажи закладных на сумму 45 млн. руб. осуществлялись в рамках первоначального договора приобретения прав требований. В соответствии с договором приобретения прав требований Банк имеет возможность уступить права требования обратно первоначальному кредитору.

11. Информацию по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги

Банк не раскрывает информацию по сегментам, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

12. Информацию об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и пр.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Критерий существенности для раскрытия информации со связанными с кредитной организацией сторонами установлен в размере более 10 % суммы балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс».

По состоянию на 01 января 2017 года Банк не производил и не заключал сделки со связанными сторонами, размер которых превышает 10 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

13. Информация о системе оплаты труда в АО «Гранд Инвест Банк» в 2016 году

В соответствии с Уставом Акционерного общества «Гранд Инвест Банк» и «Положением о Совете директоров Акционерного общества «Гранд Инвест Банк»» к компетенции Совета директоров Банка отнесены вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда; оценка соответствия системы оплаты труда характеру и масштабам совершаемых Банком операций и результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также утверждение внутрибанковских документов, регламентирующих вопросы системы оплаты труда.

Система оплаты труда в Банке, регламентирована «Положением об оплате труда Акционерного общества «Гранд Инвест Банк»», разработанным в соответствии с требованиями действующего законодательства, Трудовым кодексом Российской Федерации, иными законодательными и нормативными актами, и применяется в отношении всех работников Акционерного общества "Гранд Инвест Банк", включая филиал в г. Санкт-Петербург и Операционный офис в г. Рязань.

В соответствии с «Положением об оплате труда АО «Гранд Инвест Банк»» основными целями системы оплаты труда в Банке являются:

- эффективное корпоративное управление системой оплаты труда;
- приведение размера оплаты труда и порядка выплаты в соответствие с учетом принятых рисков;
- повышение производительности труда работников;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в выполнении запланированных финансовых (количественных) и нефинансовых (качественных) показателей;
- осмотрительность при принятии рисков и проведении операций, несущих риск для Банка;
- отсутствие негативного финансового результата.

Основными принципами системы оплаты труда АО «Гранд Инвест Банк» являются:

- установление должностного оклада (фиксированной части оплаты труда) с учетом

дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний работника, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;

- оплата труда работника зависит от уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с его действиями;
- оплата труда включает фиксированную и нефиксированную составляющие;
- установление, порядок утверждения и применения набора финансовых (количественных) и нефинансовых (качественных) показателей, позволяющих оценить финансовую эффективность (доходность) деятельности Банка, выполнение плановых показателей и скорректировать достигнутые результаты с учетом принятых рисков (как в целом по Банку, так по отдельным структурным подразделениям);
- формирование и распределение нефиксированной части оплаты труда с учетом планируемой доходности операций, выполнение плановых финансовых (количественных) и нефинансовых (качественных) показателей;
- корректировка нефиксированной части оплаты труда с учетом фактических результатов деятельности (отдельных структурных подразделений и Банка в целом), и с учетом принимаемых рисков и реализации риска (отсрочка выплаты);
- определенные условия и формы выплаты нефиксированной части оплаты труда для Председателя и членов Правления Банка;
- определение отдельных категорий работников и условий определения размера и порядка выплаты данным работникам нефиксированной части оплаты труда (работники Банка, принимающие риски, и подразделения Банка, проводящие операции, несущие риск для Банка и работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками);
- контроль Совета директоров Банка за эффективностью функционирования системы оплаты труда и определение ключевых аспектов построения системы оплаты труда.

Ключевыми показателями деятельности используемые Банком при планировании размера и выплаты нефиксированной части вознаграждения работникам являются:

- прибыль до налогообложения;
- чистая прибыль;

- предельный совокупный уровень принимаемых Банком рисков, формирующегося из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску, принимаемому на себя Банком в процессе деятельности, и входящих в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005 – У «Об оценке экономического положения банков»:
- Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК);
- Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА);
- Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД);
- Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ);
- Показатель прозрачности структуры собственности;
- Показатель качества управления (ПКУ).
- качество внутреннего контроля.

Установление значений вышеуказанных ключевых показателей осуществляется Советом директоров Банка на *ежегодной и ежеквартальной основе*, в соответствии со стратегией и целями Банка в целом, его бизнес-линией и с учетом предложений исполнительных органов Банка (Правления Банка), подразделений, осуществляющих внутренний аудит (внутренний контроль) и управление рисками (при наличии таких предложений).

При подготовке планов выплаты вознаграждений Банк обеспечивает ограничение стимулов принятия рисков стимулами к управлению рисками, для чего применяет изменение поощрительного вознаграждения в зависимости от реализовавшихся рисков (на основе фактических показателей).

Для определения конкретного размера нефиксированной части оплаты труда Правлением Банка ежеквартально производится корректировка нефиксированной части с учетом фактических результатов деятельности (подведение итогов работы за квартал) и принятых рисков в следующем порядке:

- квартальное премирование осуществляется при выполнении в целом по Банку утвержденных Советом директоров вышеуказанных ключевых показателей;
- при невыполнении любого из утвержденных показателей Правление Банка имеет право принять решение о неначислении премии;
- в целях формирования материальной мотивации в отношении осмотрительности принятия рисков, с учетом принимаемых рисков, в том числе долгосрочных, возможно сокращение или отмена выплат в случае негативного финансового результата по подразделениям (по

подразделениям, совершающим операции, несущие риск для Банка, и работников, принимающих риски);

- информирование (согласование) Совета директоров Банка о фактических результатах деятельности (подведение итогов работы за квартал), принятых рисках и корректировки нефиксированной части оплаты труда.

Процесс формирования, корректировки на риск и распределения нефиксированной части оплаты труда Банка включает на следующие стадии на основе применяемых на этапе каждой из стадий корректировок (на риск и доходность):

- размер нефиксированной части оплаты труда в целом по Банку;
- размеры нефиксированной части оплаты труда по подразделениям, принимающим риски;
- размер нефиксированной части оплаты труда отдельного сотрудника.

Для так называемых «незарабатывающих» подразделений (включая работников, осуществляющих внутренний контроль и аудит, управление рисками, финансовый мониторинг, внутренний контроль на рынке ценных бумаг) корректировка нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основе оценки достижения ими нефинансовых целей (качественных показателей).

В соответствии с решениями Совета директоров Банка от 23.04.2014 года (протокол заседания № 18/1), от 04.09.2015 г. (протокол заседания № 52) и от 12.10.2016 г. ((протокол заседания № 64) подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам системы оплаты труда и курирование данного вопроса в Банке возлагается на отдельного члена Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка выполняют свои функции, связанные с управлением Банком, без заключения с ними трудового или гражданско-правовых договоров, в связи с чем сумма вознаграждений членам Совета директоров не входит в Фонд оплаты труда Банка.

Вознаграждение членам Совета директоров выплачивается по решению Общего собрания акционеров в соответствии со ст.64 Федерального закона "Об акционерных обществах" и Положением о фонде Совета директоров, утвержденным Общим собранием акционеров. По решению Годового общего собрания акционеров Банка по итогам 2015г. был сформирован Фонд Совета директоров в размере 12 000,0 тыс. рублей. Общая сумма вознаграждений, выплаченная членам Совета директоров в 2016 году составила 11,22 млн. рублей или 0,07% от общей величины расходов Банка.

На своих заседаниях в 2016 году Совет директоров Банка рассматривал следующие вопросы

оплаты труда сотрудников Банка:

- утверждение внутрибанковских документов по оплате труда;
- утверждение планового размера Фонда оплаты труда на 2016 год с выделением общего фонда оплаты труда, фонда оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и работников, принимающих риски, фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доли стимулирующих выплат в вознаграждении за труд;
- утверждение значений финансовых (количественных) и нефинансовых (качественных) показателей, позволяющих оценить финансовую эффективность (доходность) деятельности Банка, выполнение плановых показателей и скорректировать достигнутые результаты с учетом принятых рисков (как в целом по Банку, так по отдельным структурным подразделениям), и являющимися основанием для премирования;
- поквартальное подведение итогов работы Банка, выполнение запланированных и утвержденных количественных и качественных показателей деятельности Банка, являющимися основанием для премирования; размеров стимулирующих (премиальных) выплат;
- одобрение решений Правления Банка о премировании сотрудников;
- выплаты материальной помощи работникам Банка.

Всего в 2016 году Советом директоров Банка принято 22 решения по вопросам оплаты труда, в том числе 13 решение по оказанию сотрудникам Банка материальной помощи в следующих случаях: в связи со смертью близкого родственника, с рождением ребенка, на лечение.

Плановый размер Фонда оплаты труда на 2016 год утвержден Советом директоров Банка 11.01.2016 г. (протокол заседания № 01) с выделением общего фонда оплаты труда, фонда оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и работников, принимающих риски, фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Совет директоров Банка осуществляет контроль за расходованием средств, предназначенных для оплаты труда работников и соответствия системы оплаты труда Банка требованиям, путем рассмотрения ежеквартальных отчетов Председателя Правления Банка, информации

предоставленной Управлением внутреннего аудита, независимых оценок системы оплаты труда Банка.

Банк в начале 2016 года, в соответствии с новыми законодательными требованиями, сформировал резерв предстоящих расходов в отношении обязательств по выплате вознаграждений работникам, возникшие до 01.01.2016 г., которые были отражены в балансе Банка в последний рабочий день первого квартала 2016 года. Данные обязательства оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Общие выплаты по фонду оплаты труда (далее ФОТ) в 2016 году составили 208 037,64 тыс. рублей, в том числе:

Вид выплат	Сумма в тыс. рублей	% от ФОТ
по окладам (основной оклад, надбавки, отпускные, больничные)	107 027,2	51,45%
стимулирующие выплаты (премии)	84 227,5	40,49%
компенсационные выплаты (командировки, праздничные и сверхурочные)	2 498,1	1,20%
резервы по неиспользованным отпускам, в т.ч. накопленным до 01.01.2016г.	8 947,6	4,30%
прочие выплаты (материальная помощь, отпуск по уходу за ребенком-инвалидом, необлагаемые компенсации и др.)	1 860,5	0,89%
Вознаграждения в неденежной форме (добровольное медицинское страхование)	3 476,8	1,67%
Всего	208 037,6	100,00 %

Крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2016 году не производились.

Все выплаты по фонду оплаты труда были краткосрочные, выплаты после окончания трудовой деятельности Банком не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения также отсутствуют

Существенные изменения значений вышеуказанных ключевых показателей, используемых Банком для выплаты нефиксированной части вознаграждения работникам, за отчетный период отсутствовали. Запланированные на 2015 и 2016 г.г. финансовые (количественные) и нефинансовые (качественные) показатели деятельности, используемые Банком для выплаты нефиксированной части вознаграждения работникам, выполнены.

Факты несоблюдения установленных правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не установлены.

Сравнительная по годам величина расходов Банка на вознаграждения работникам:

тыс. рублей

	2016 год	2015 год
Вознаграждения работникам	208 038	194 622
в том числе:		
- начисление резерва по неисп. отпускам, включая накопленные до 01.01.2016	8 948	0
- вознаграждения в неденежной форме: добровольное медицинское страхование (ДМС)	3 477	0
Взносы с ФОТ	45 371	43 596
- в т.ч. с резервов по неисп. отпускам, включая накопленные до 01.01.2016	1 639	0
Итого	253 409	238 218

Вознаграждения лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членов исполнительных органов и иных работников, принимающих решения об осуществлении Банком 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) Банка (работники, осуществляющие функции принятия рисков), определены внутрибанковским «Положением об оплате труда АО «Гранд Инвест Банк»», и подразделяются на фиксированные выплаты по должностным окладам, установленным штатным расписанием, и нефиксированные выплаты - начисления стимулирующего характера (премии по результатам работы).

Общая величина вознаграждений лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющие функции принятия рисков, в 2016 году составила 74 606,6 тыс. рублей, что соответствует 35,85 % от Фонда оплаты труда. Все выплаты были краткосрочные, выплаты после окончания трудовой деятельности Банком не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения также отсутствуют, выходные пособия не выплачивались.

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2016 году составили:

Фиксированная часть	Нефиксированная часть
44,85 %	55,15 %

Работники, осуществляющие функции принятия рисков, определены Банком внутрибанковским «Положением об оплате труда АО «Гранд Инвест Банк», в соответствии с нормами и требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154 – И, и к ним относятся следующие категории работников Банка: члены исполнительных органов управления Банком - единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) и члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления), руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, руководители отдельных подразделений (направлений деятельности) осуществляющих проведение Банком операции и сделок.

Общая численность работников, осуществляющих функции принятия рисков составляет 20 человека, из них 4 – члены исполнительных органов управления Банком, 16 - иные работники, принимающие риски.

Отдельные показатели оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающие риски в 2016 году:

Показатели	Члены исполнительных органов Банка	Иные работники, принимающие риски
1. Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда (в единицах)	4	16
2. Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий и стимулирующих премий при приеме на работу	не предусмотрены	не предусмотрены
3. Количество и общий размер выходных пособий	не выплачивались	не выплачивались
4. Общий размер отсроченных вознаграждений, в том числе:	не начислялись	не начислялись
денежные средства	не начислялись	не начислялись
акции или финансовые инструменты	не предусмотрены	не предусмотрены
иные способы	не предусмотрены	не предусмотрены
5. Общий размер выплат, в отношении которых применялись:		
отсрочка (рассрочка)	не применялись	не применялись
последующая корректировка	не применялись	не применялись
6. Общий размер выплат в денежной форме, в том числе:	32 358 тыс. рублей	41 771 тыс. рублей
фиксированная часть вознаграждения	38,68%	48,99%
нефиксированная часть вознаграждения	61,32%	51,01%
7. Общий размер выплат акциями	не предусмотрены	не предусмотрены
8. Общий размер выплат финансовыми инструментами	не предусмотрены	не предусмотрены
9. Общий размер выплат по добровольному медицинскому страхованию (ДМС)	147 тыс. рублей	331 тыс. рублей
10. Общий размер выплат иными способами	не предусмотрены	не предусмотрены
11. Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	отсутствовал	отсутствовал

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	не удерживались	не удерживались
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	не удерживались	не удерживались
Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
	44,85 %	55,15 %

Вознаграждения работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определены внутрибанковским «Положением об оплате труда АО «Гранд Инвест Банк»», и подразделяются на фиксированные выплаты по должностным окладам, установленным штатным расписанием, и нефиксированные выплаты - начисления стимулирующего характера (премии по результатам работы).

Вознаграждение работников, подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит от оценки внутренней контрольной среды Банка и комплаенс-контроля, от степени достижения поставленных перед ними целей, качества выполнения указанными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка и не зависит от результатов деятельности подразделений, принимающих риски.

Способом обеспечения независимости размера фонда оплаты труда работников, подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, является выделение и утверждение Советом директоров Банка планового размера фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, из общего планового фонда оплаты труда при установлении плановых показателей деятельности Банка на текущий год.

Общая величина вознаграждений работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в 2016 году составила 18 472,2 тыс. рублей, что соответствует 8,9 % от Фонда оплаты труда. Все выплаты были краткосрочные, выплаты после окончания трудовой деятельности Банком не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения также отсутствуют, выходные пособия не выплачивались.

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в 2016 году составляет:

Фиксированная часть	Нефиксированная часть
65,36 %	34,64 %

Отдельные показатели оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в 2016 году:

Показатели	Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками
1. Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда (в единицах)	16
2. Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий и стимулирующих премий при приеме на работу	не предусмотрены
3. Количество и общий размер выходных пособий	не выплачивались
4. Общий размер отсроченных вознаграждений, в том числе:	не начислялись
денежные средства	не начислялись
акции или финансовые инструменты	не предусмотрены
иные способы	не предусмотрены
5. Общий размер выплат, в отношении которых применялись:	
отсрочка (рассрочка)	не применялись
последующая корректировка	не применялись
6. Общий размер выплат в денежной форме, в том числе:	18 125,0 тыс. рублей
фиксированная часть вознаграждения	64,70%
нефиксированная часть вознаграждения	35,30%
7. Общий размер выплат акциями	не предусмотрены
8. Общий размер выплат финансовыми инструментами	не предусмотрены
9. Общий размер выплат по добровольному медицинскому страхованию (ДМС)	347 тыс. рублей
10. Общий размер выплат иными способами	не предусмотрены
8.Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее	отсутствовал

установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:		
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки		не удерживались
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки		не удерживались
Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
	65,36 %	34,64 %

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке в 2016 году проводилась аудиторской компанией ООО СТ-Аудит. По результатам оценки система оплаты труда в Банке признана в целом соответствующей характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Председатель Правления

Барский Г.Н.

Главный бухгалтер

Синегрибова Н.В.



*По заявлению
утверждена «Выпуску
Положения об обращении
Акционеров Акционерного
общества «Гранд Инвест Банк»
23 марта 2017 года*