

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

Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Ставрополье»,

Местонахождение (адрес): 355041, г. Ставрополь, ул. Краснофлотская, 88а,

В течение 12 месяцев 2016 года указанные в данном пункте данные не изменялись.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 31 декабря 2016 года в тысячах российских рублей.

### **1. Краткая характеристика деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк**

#### **1.1. Характер операций и основных направлений деятельности**

Деятельность ПАО Ставропольпромстройбанк осуществляется на основании лицензии Банка России № 1288 от 25 сентября 2015 года (взамен ранее выданной 30 августа 2004 года), в соответствии с которой совершаются следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, ПАО Ставропольпромстройбанк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: депозитарную, брокерскую и дилерскую.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются комплексное обслуживание юридических и физических лиц.

С 18 ноября 2004 года ПАО Ставропольпромстройбанк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 195.

#### **1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты.**

В 2016 году экономика России продолжила адаптироваться к неблагоприятным изменениям внешних условий. Сохранялась стабильная ситуация в сфере занятости, улучшались показатели производственной активности, продолжались процессы импортозамещения. Вместе с тем преобладал осторожный подход субъектов экономики к принятию решений. Сдерживающее влияние на рост экономической активности оказывала, в том числе, неопределенность в отношении перспектив дальнейшего развития экономической ситуации. Сохранялась неоднородность в динамике показателей по секторам и регионам, в ряде отраслей наблюдалась стагнация. Восстановление производственной активности оставалось неустойчивым, продолжали сокращаться инвестиции.

На 01.01.2017г. активы Банка составили 6 997 461 тыс. руб. Наибольшую долю активов (66%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 4 647 104 тыс. руб. Сохранение невысокой склонности к риску в условиях неустойчивости экономической динамики, а также высокий накопленный уровень долговой нагрузки в ряде отраслей реального сектора сдерживали рост кредитной активности в экономике. Кредитная политика банков была достаточно консервативной: требования к обеспечению и финансовому положению заемщиков оставались высокими.

Одним из ключевых направлений бизнеса Банка является кредитование клиентов малого и среднего, а также корпоративного бизнеса, объем заимствований которых составляет основу клиентского кредитного портфеля – 91% или 3 336 983 тыс. руб. Кредиты розничным клиентам на 01.01.2017г. составили 346 684 тыс. руб.

Падение реальных доходов и высокая долговая нагрузка отражаются на ухудшении качества обслуживания кредитов населением и юридическими лицами. Консервативный подход при кредитовании клиентов позволяет Банку поддерживать качество кредитного портфеля на приемлемом уровне. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2017 г. составила 4,6%, что существенно ниже, чем по банковскому сектору в целом (6,7%).

В течение 2016 года Банк продолжал размещать свои активы в низкорисковые и ликвидные депозиты Центрального Банка России, объем которых на 01.01.2017г. зафиксирован в размере 1 650 000 тыс. руб. В условиях сокращения кредитной активности, Банк увеличил практически вдвое портфель ценных бумаг до 469 609 тыс. руб. Придерживаясь консервативного подхода в части формирования портфеля ценных бумаг, Банк отдавал предпочтение вложениям в облигации федерального займа, выпускаемые Министерством финансов РФ (47%) и долговые обязательства надежных российских банков, включенные в Ломбардный список Банка России (53%).

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.01.2017г. составили 5 950 558 тыс. руб., из них 96% или 5 726 354 тыс. руб. приходится на привлеченные средства, основу которых составляют средства клиентов физических и юридических лиц (доля на конец отчетного периода 98% или 5 630 329 тыс. руб.). В 2016 году Банку удалось изменить структуру привлеченных средств клиентов в сторону преобладания корпоративного сегмента бизнеса, что являлось одним из направлений ресурсной политики ПАО Ставропольпромстройбанк. Так, по состоянию на 01.01.17г. в структуре пассивов Банка доля привлеченных средств корпоративного сегмента составила 53%, доля розничного блока 47%. Значения данных показателей на 01.01.16г. составляли 49% и 51%, соответственно.

Объем вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2017г. равен 3 115 211 тыс. руб., что на 21% меньше, чем на начало отчетного года. Отрицательная динамика связана как с внутренней процентной политикой Банка,

обусловленной удешевлением срочной ресурсной базы и оптимизацией структуры баланса в части соответствия объемов срочного привлечения текущим активным вложениям, так и с внешними факторами, связанными с концентрацией средств в крупных системообразующих банках страны.

Стабилизация качества активов способствовала снижению отчислений в резервы и отразилась на улучшении финансового состояния Банка. Так, по итогам 2016 года Банком получена чистая прибыль в размере 35 516 тыс. руб. против убытка за 2015 год в сумме 247 900 тыс. руб. Расходы по формированию резервов на возможные потери за отчетный год составили 96 263 тыс. руб., снизившись по сравнению с прошлым годом на 879 333 тыс. руб.

В течение всего 2016 года Банк придерживался консервативной политики и взвешенного подхода к принятию рисков при проведении активных операций, что оказало влияние на некоторое сокращение активов ПАО Ставропольпромстройбанк и, как следствие, нашло отражение в объемах получаемых Банком доходов. Так, снижение чистого процентного дохода по итогам 2016 года по сравнению прошлым годом составило 159 303 тыс. руб. и связано с уменьшением объемов кредитования клиентов нефинансового сектора, а также замещением вложений на межбанковском рынке кредитов, предоставленных коммерческим банкам, на депозиты Банка России.

Чистый комиссионный доход за 2016 год составил 309 575 тыс. руб., что ниже чем за 2015 год на 37 657 тыс. руб. или 11% и связано с уменьшением полученных комиссий от предоставленных банковских гарантий, что объясняется, в том числе, ужесточением Банком собственных подходов к предоставлению гарантий.

Операционные расходы по сравнению с прошлым годом увеличились на 177 893 тыс. руб. до 810 056 тыс. руб. на 01.01.17г., их рост был обусловлен в основном расходами от реализации (уступки) прав требования по договорам на предоставление денежных средств, а также расходами по оценке имущества.

## **2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка ПАО Ставропольпромстройбанк**

### **2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются «Учетной политикой ПАО Ставропольпромстройбанк на 2016 год» (далее – Учетная политика). Учетная политика на 2016 год утверждена Приказом по Банку № 832-П от 31.12.2015г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2016 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, ответственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Статьи баланса ПАО Ставропольпромстройбанк учитываются на основании Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилах бухгалтерского учета, изложенных в нормативных актах Банка России.

В учетной политике Банка на 2016 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

*Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами* ведется на отдельных лицевых счетах по каждому дебитору и кредитору и по экономическому содержанию операции.

*Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам* ведется на отдельных лицевых счетах по каждому подотчетному лицу и по целевому назначению.

*Учет вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов.*

Категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории – принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если *справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена* – учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка.

Если *справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена*, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров) – приходяются на баланс по выкупной цене.

Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) – принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта (премии). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств,

учитываются в сумме принятого обеспечения.

*Бухгалтерский учет иностранных операций.*

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в двойной оценке в иностранной валюте и в рублях.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 4 квартале 2016 года учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 26101, 26102) и № 70606 (символ 46101, 46102).

Операции покупки-продажи валюты по поручению и за счет клиента отражаются в бухгалтерском учете с использованием парных счетов 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах 47407-47408 по сводным лицевым счетам «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам». Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки «том» и «спот») отражается при заключении на счетах главы Г разд. «Требования (обязательства) по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» Правил, где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407-47408.

В Учетной Политике согласно действующим Правилам 385-П закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Методы ведения бухгалтерского учета доходов и расходов отражены в Стандарте бухгалтерского учета доходов, расходов, прочего совокупного дохода Приложении № 10 к Учетной политике Банка.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №385-П), которые не повлияли на сопоставимость данных.

## **2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк**

Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

## **2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

*Стоимость ценных бумаг*

В соответствии с Положением N 385 -П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

*Резервы на возможные потери.*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в

соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

*Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.*

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения N 385-П, Положения N 448-П, согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

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

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2016 год 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 на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности ошибки по счетам финансового результата устанавливается Банком в сумме наименьшей из величин:

- 5 % от суммы прибыли до налогообложения Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) № 0409807 за соответствующий год,

- 1% от суммы активов Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за соответствующий год.

За 2016 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

#### **2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

- отражение комиссионных расходов за расчетно-кассовое обслуживание, ведение банковских счетов, за услуги по переводам денежных средств - в сумме 1 871 тыс.руб.;

- отражение операционных расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации - в сумме 5 666 тыс.руб.;

- корректировка резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на 01.01.2017г., с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета 11 227 тыс.руб.; по пени за несвоевременное погашение требований по кредитным договорам – в сумме 1 тыс.руб.;

- корректировка резервов по прочим потерям – в сумме 37 тыс.руб.;

- отражение комиссионных доходов - в сумме 13 тыс.руб.;

- прочие начисления и корректировки по операционным доходам - 789 тыс.руб.;

- оприходованы признанные пени за несвоевременное погашение требований по кредитным договорам сумме 2 тыс.руб.;

- корректировка процентов от размещения средств в кредитных организациях в сумме 7 тыс.руб.;

- увеличение отложенного налогового актива в отношении остатков на балансовых счетах по учету финансового результата в сумме 3 740 тыс.руб.;

- уменьшение отложенного налогового актива в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке ценных бумаг в сумме 271 тыс.руб.;

- уменьшение отложенного налогового обязательства в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке основных средств в сумме 28 тыс.руб.;

- налог на прибыль в сумме 13 108 тыс.руб.;

- расходы от обесценения недвижимости в результате проведенной оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи сумме 2 117 тыс.руб.

- доходы от восстановления убытков от обесценения по долгосрочным активам, предназначенным для продажи в результате проведенной оценки в сумме 578 тыс.руб.;

- доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в результате проведенной оценки в сумме 205 тыс.руб.;

- уменьшение суммы накопленной амортизации в результате проведенной оценки в сумме 86 тыс.руб.;

- увеличение стоимости объектов основных средств в результате проведенной переоценки в сумме 107 тыс.руб.;

- расходы от уценки основных средств (земли) в результате проведенной переоценки в сумме 13 тыс.руб.;

- расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в сумме 123 тыс.руб.;

- уменьшение стоимости объектов недвижимости (земли) в результате проведенной оценки в сумме 310 тыс.руб.;

- увеличение суммы накопленной амортизации объектов недвижимости (здания) в результате проведенной переоценки в сумме 25 тыс.руб.;

- перенос остатков, отраженных на счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Корректировки СПОД отражаются в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

#### **2.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

В 2016 году Банк принял в новой редакции «Учетную политику» на 2017 г. В Учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16 июля 2012 г.

- в Учетную политику на 2017 год включено новое приложение 14 «Порядок о документах и документообороте при совершении операций с объектами основных средств нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной

деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договору отступного»;

- в связи с ведением в действие «Порядка оценки активов по справедливой стоимости» из Учетной политики на 2017 год исключено приложение 8 «Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг».

**3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и отчета о движении денежных средств**

**3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

**3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Наличные денежные средства	633054	806201
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме Фонда обязательных резервов)	110038	478154
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	256683	329018
Средства на счетах для осуществления клиринга	12852	7184
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1509)	(23678)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1011118</b>	<b>1596879</b>

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

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквиваленте в разрезе географических зон, валют и срокам размещения представлены в пункте 4.

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

Информация о структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации	101312	0
Облигации кредитных организаций Российской Федерации	82533	79384
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>183845</b>	<b>79384</b>

Ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Выпуск	Вид ЦБ	Объем вложений, тыс.руб.	в % годовых	Срок погашения		Величина купонного дохода на 1 ценную бумагу, руб.		Купонная ставка, %	
				от	до	от	до	от	до
Альфа БО-13	Облигации кредитных организаций	31 656	11.25	18.09.2014	30.08.2029	58.09	58.09	11.65	11.65
ГПБ 07	Облигации кредитных организаций	22 268	10.70	22.10.2012	17.10.2016	53.60	53.60	10.75	10.75
Зенит 11об	Облигации кредитных организаций	25 724	10.96	22.10.2013	16.10.2018	62.33	62.33	12.50	12.50
ОФЗ 26206	Облигации федерального займа	49 732	9.51	08.06.2011	14.06.2017	36.90	36.90	7.40	7.40
ВТБ БО-43	Облигации кредитных организаций	30 659	10.01	11.10.2013	29.09.2023	25.31	25.31	10.15	10.15
ОФЗ 24018	Облигации федерального займа	53 420	10.20	28.01.2015	27.12.2017	54.60	54.60	10.95	10.95
АО "Россельхозбанк" (РСХБ 4)	Облигации кредитных организаций	25 423	10.10	10.10.2007	27.09.2017	61.58	61.58	12.35	12.35
АО "Россельхозбанк" (РСХБ 4)	Облигации кредитных организаций	6 613	10.17	10.10.2007	27.09.2017	61.58	61.58	12.35	12.35

АО "Россельхозбанк" (РСХБ 18)	Облигации кредитных организаций	18 694	10.19	25.10.2012	13.10.2022	60.58	60.58	12.15	12.15
-------------------------------------	---------------------------------------	--------	-------	------------	------------	-------	-------	-------	-------

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки:

Для ценных бумаг, допущенных к обращению через российских организаторов торговли, а также для ценных бумаг, обращающихся на иностранных биржах, раскрывающих в соответствии с законодательством иностранного государства информацию о средневзвешенной цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли, определяемой как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам (далее – средневзвешенная цена), текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, увеличенная для долговых обязательств на накопленный процентный (купонный) доход.

В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, на торгах у которого была заключена сделка по приобретению ценной бумаги.

Изменений методов оценки в отчетный период не было.

### 3.1.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>1650000</b>	<b>2400000</b>
<b>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>522733</b>	<b>522733</b>
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа</b>	<b>39000</b>	<b>400</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>3336981</b>	<b>3847645</b>
- кредиты юридическим лицам – резидентам Российской Федерации	3112039	3547302
- кредиты индивидуальным предпринимателям	224942	300343
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>346683</b>	<b>409107</b>
- жилищные и ипотечные ссуды	88951	113738
- автокредиты	1954	1986
-иные потребительские ссуды	255778	293383
<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(1248293)</b>	<b>(1257028)</b>
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>4647104</b>	<b>5922857</b>

По сравнению с данными на 01.01.2016 г. структура совокупного объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, за вычетом сформированных резервов на возможные потери изменилась в части сокращения объема депозитов в Банке России – на 31,3% (750 000 тыс. руб.), при одновременном увеличении доли кредитования корпоративного сегмента с 65,0% до 71,8%. Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.01.2017г. остается кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 71,8%, физическим лицам – 7,46% совокупной ссудной задолженности. В отчетном периоде существенно сократился объем ссудной задолженности юридических лиц (до вычета резервов) – на 12,27%, индивидуальных предпринимателей – на 25,10%, физических лиц - на 15,26%.

В общем объеме задолженности физических лиц основная доля приходится на потребительские ссуды (73,78%), которые снизились на 12,8%, в т.ч. по жилищным кредитам как в абсолютном (на 24 787 тыс. руб.), так и в относительном значении на 1,85 % до 25,66%. Автокредиты составляют незначительную часть общих ссудных вложений и составляют 0,56%, сократившись на 1,61 %.

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) по данным на 01.01.17 г. составляют 39 000 тыс. руб.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Производство	774 951	1 229 748
Сельское хозяйство	312 342	273 661
Строительство	277 996	350 606
Транспорт и связь	28 166	16 004
Услуги	63 703	134 386
Оптовая и розничная торговля	1 463 645	1 384 364
Прочие виды деятельности	295 084	133 910
<b>Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>3 215 887</b>	<b>3 522 679</b>

По сравнению с 01.01.2016г. на 01.01.2017 г. изменилась отраслевая структура кредитных вложений заемщиков корпоративного и малого бизнеса: при сокращении доли кредитования производственной отрасли на 10,81% (с 34,91% до 24,10%) и незначительном спаде в области строительства на 1,31% (с 9,95% до 8,64%) и услуг на 1,83%, увеличились доли оптовой и розничной торговли на 6,21 % (с 39,30% до 45,51%), сельского хозяйства на 1,94% (с 7,77% до 9,71%) а также отраслей, относящихся к прочим видам деятельности на 5,37%. (с 3,80% до 9,18%). Доля сферы транспорта и связи существенных изменений не претерпела, увеличившись на 0,42%.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц в разрезе географических зон

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Российская Федерация всего, в т.ч.	-	-
- г.Москва	85 718	88 838
- Ставропольский край	2 915 001	3 305 919
- Карачаево-Черкесская Республика	7 672	7 922
- Новосибирская область	124 873	120 000
- Ростовская область	82 623	0
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	<b>3 215 887</b>	<b>3 522 679</b>

Наряду с кредитованием заемщиков, осуществляющих свою деятельность в зоне присутствия Банка на территории Ставропольского края, Карачаево-Черкесской Республики и г.Москва, также реализуются проекты кредитования субъектов, расположенных на территории Новосибирской и Ростовской областях, имеющие несущественные объемы в общем кредитном портфеле клиентов нефинансового сектора.

*Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности*

Динамика структуры ссудной задолженности по срокам до погашения за анализируемый период свидетельствует об увеличении срочности кредитных вложений.

Так, по состоянию на 01.01.2017г., доля ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 6 месяцев (в т.ч. до востребования) снизилась на 3,4 % (с 54,7% до 51,3%) (главным образом за счет снижения депозита в Банке России), при одновременном увеличении доли задолженности сроком от 6 месяцев до 5 лет с 43,6% до 47%. Доля кредитных активов сроком свыше 5 лет фактически не претерпела изменений, увеличившись на 0,1%. и на отчетную дату составляет 1,7%.

Совокупный объем кредитного риска за отчетный период снизился на 11,2% (706 859 тыс. руб.), главным образом, за счет снижения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 29,7%.

В общем объеме кредитного риска, наибольшую долю (72,4%) занимает кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах. К основным инструментам кредитного риска относятся активы с коэффициентом риска 100 процентов (71,6% в общей доле совокупного объема кредитного риска). В кредитном риске по условным обязательствам кредитного характера 100% объема составляют финансовые инструменты с высоким риском. Стоимость активов с повышенным коэффициентом риска по состоянию на 01.01.2017г. возросла как в абсолютном (на 42 199 тыс. руб.) так и в относительном выражении (на 12,8 %), в общей доле которых 97,5% составляют активы с коэффициентом риска 150 процентов.

#### **3.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	121178	159446
- Российской Федерации		
<b>Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>121178</b>	<b>159446</b>

#### **3.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Информация о структуре вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Облигации кредитных организаций Российской Федерации	164586	0
<b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>164586</b>	<b>0</b>

Ниже представлена информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

Выпуск	Вид ЦБ	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Доходность, %
			от	до	
ВТБ КС1-9	Облигации кредитных организаций	49 987	09.11.2016	10.11.2016	9.86
ВТБ КС1-10	Облигации кредитных организаций	149 958	10.11.2016	11.11.2016	10.11
ВТБ КС1-19	Облигации кредитных организаций	149 876	11.11.2016	14.11.2016	10.11
ВТБ КС1-20	Облигации кредитных организаций	149 958	14.11.2016	15.11.2016	10.11
ВТБ КС1-31	Облигации кредитных организаций	164 954	15.11.2016	16.11.2016	10.26
ВТБ КС1-32	Облигации кредитных организаций	164 954	16.11.2016	17.11.2016	10.26

ВТБ КС1-33	Облигации кредитных организаций	126 484	17.11.2016	18.11.2016	10.26
ВТБ КС1-35	Облигации кредитных организаций	137 022	21.11.2016	22.11.2016	10.19
ВТБ КС1-46	Облигации кредитных организаций	164 954	22.11.2016	23.11.2016	10.26
ВТБ КС1-21	Облигации кредитных организаций	164 954	23.11.2016	24.11.2016	10.19
ВТБ КС1-22	Облигации кредитных организаций	164 954	24.11.2016	25.11.2016	10.19
ВТБ КС1-23	Облигации кредитных организаций	164 862	25.11.2016	28.11.2016	10.20
ВТБ КС1-24	Облигации кредитных организаций	164 953	28.11.2016	29.11.2016	10.30
ВТБ КС1-25	Облигации кредитных организаций	164 953	29.11.2016	30.11.2016	10.30
ВТБ КС1-47	Облигации кредитных организаций	164 953	30.11.2016	01.12.2016	10.30
ВТБ КС1-48	Облигации кредитных организаций	164 954	01.12.2016	02.12.2016	10.19
ВТБ КС1-49	Облигации кредитных организаций	164 862	02.12.2016	05.12.2016	10.20
ВТБ КС1-50	Облигации кредитных организаций	164 954	05.12.2016	06.12.2016	10.19
ВТБ КС1-56	Облигации кредитных организаций	164 954	06.12.2016	07.12.2016	10.19
ВТБ КС1-57	Облигации кредитных организаций	164 954	07.12.2016	08.12.2016	10.19
ВТБ КС1-58	Облигации кредитных организаций	164 954	08.12.2016	09.12.2016	10.19
ВТБ КС1-59	Облигации кредитных организаций	164 862	09.12.2016	12.12.2016	10.20
ВТБ КС1-60	Облигации кредитных организаций	164 954	12.12.2016	13.12.2016	10.19
ВТБ КС1-61	Облигации кредитных организаций	164 954	13.12.2016	14.12.2016	10.19
ВТБ КС1-62	Облигации кредитных организаций	164 954	14.12.2016	15.12.2016	10.19
ВТБ КС1-63	Облигации кредитных организаций	159 186	15.12.2016	16.12.2016	10.19
ВТБ КС1-64	Облигации кредитных организаций	160 385	16.12.2016	19.12.2016	10.20
ВТБ КС1-65	Облигации кредитных организаций	164 954	19.12.2016	20.12.2016	10.19
ВТБ КС1-66	Облигации кредитных организаций	164 954	20.12.2016	21.12.2016	10.19
ВТБ КС1-67	Облигации кредитных организаций	164 954	21.12.2016	22.12.2016	10.19
ВТБ КС1-68	Облигации кредитных организаций	164 954	22.12.2016	23.12.2016	10.19
ВТБ КС1-69	Облигации кредитных организаций	164 862	23.12.2016	26.12.2016	10.20
ВТБ КС1-70	Облигации кредитных организаций	164 954	26.12.2016	27.12.2016	10.19
ВТБ КС1-71	Облигации кредитных организаций	164 954	27.12.2016	28.12.2016	10.19
ВТБ КС1-72	Облигации кредитных организаций	164 953	28.12.2016	29.12.2016	10.33
ВТБ КС1-73	Облигации кредитных	164 953	29.12.2016	30.12.2016	10.33



	организаций				
ВТБ КС1-74	Облигации кредитных организаций	164 586	30.12.2016	09.01.2017	10.20

### 3.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Основные средства	855893	841456
Вложения в основные средства	936	13030
Нематериальные активы	4451	0
Запасы	5449	7074
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	60885	95983
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(294481)	(268995)
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(2372)	0
Резервы на возможные потери	(5843)	(86)
<b>Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, уменьшенная на амортизацию и сформированные резервы на возможные потери</b>	<b>624918</b>	<b>688462</b>

Ниже представлена информация об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2016 год:

Основные средства	Земля, здания и недвижимость ВНОД	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>582264</b>	<b>86180</b>	<b>12944</b>	<b>7074</b>	<b>0</b>	<b>688462</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2016 года	700304	237135	13030	7074	0	<b>957543</b>
Приобретения	0	24641	12547	39420	4476	<b>81084</b>
Передача	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выбытия	(521)	(9466)	(24641)	(41045)	(25)	<b>(75698)</b>
Переоценка	(35315)	0	0	0	0	<b>(35315)</b>
Остаток на 1 января 2017 года	664468	252310	936	5449	4451	<b>927614</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>						
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	(86)	0	0	<b>(86)</b>
Создано	(9418)	(86)	0	0	0	<b>(9504)</b>
Восстановлено	3575	86	86	0	0	<b>3747</b>
Остаток на 1 января 2017 года	(5843)	(0)	0	0	0	<b>(5843)</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2016 года	(118040)	(150955)	0	0	0	<b>(268995)</b>
Амортизационные отчисления	(11103)	(24670)	0	0	(1566)	<b>(37339)</b>
Выбытия	215	9203	0	0	2	<b>9420</b>
Передача	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Переоценка	61	0	0	0	0	<b>61</b>
Остаток на 1 января 2017 года	(128867)	(166422)	0	0	(1564)	<b>(296853)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>529758</b>	<b>85888</b>	<b>936</b>	<b>5449</b>	<b>2887</b>	<b>624918</b>

Информация о дате последней переоценки основных средств

Оценка справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи проводилась ООО «Геомера» по состоянию на 28.12.2016 года на основании договоров об оказании услуг №№ 111,112 от 28 декабря 2016 г. ООО «Геомера», 355012, г. Ставрополь, ул. Ленина, 131, офис 20.

Оценку проводили оценщики:

- Жогина Светлана Александровна, оценщик – эксперт, член Саморегулируемой Межрегиональной Ассоциации Оценщиков, свидетельство о включении в реестр оценщиков 17.08.2007 за №644; диплом о высшем образовании ДВС №0597788 Ставропольский финансово-экономический институт, регистрационный № 136,17 июня 2000 г. «Экономист по специальности «Финансы и кредит», специализация «Оценка собственности»; профессиональная ответственность застрахована ПАО СК «Росгосстрах»; договор страхования ответственности оценщика № 01/16/134/00354, период страхования с 24.06.16 по 24.06.2017, стаж работы в оценочной деятельности 15 лет;

- Сафронова Елена Алексеевна, оценщик – специалист, член Некоммерческого партнерства «Кадастр оценка», свидетельство о включении в реестр оценщиков 15.02.2010 за № 00125; диплом серии ПП № 209274, выдан «Московской государственной академией»; от 05.07.2003г.; профессиональная ответственность застрахована в СПАО «РЕСО-Гарантия, страховой договор (полис) № 922/1125762018, период страхования с 14.10.2016г. по 13.10.2017г.; стаж работы в оценочной деятельности 15 лет;

-Петкова Людмила Николаевна, оценщик – специалист, член Некоммерческого партнерства «Кадастр оценка», свидетельство о включении в реестр оценщиков 15.02.2010 за № 00105; диплом серии ПП № 454712, выдан «Московской государственной академией»; от 06.06.2001г.; профессиональная ответственность застрахована в СПАО «РЕСО-Гарантия, страховой договор (полис) № 922/112663641, период страхования с 28.10.2016 г. по 27.10.2017г.; стаж работы в оценочной деятельности 11 лет.

Для определения рыночной (справедливой) стоимости зданий и помещений был применен затратный подход, для определения рыночной стоимости земельных участков – сравнительный подход.

Цель оценки – определить рыночную (справедливую) стоимость объектов.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2016 года у Банка заключены в сумме 1 033 тыс. руб.

#### *Информация о методах оценки нефинансовых активов*

Банком применяется трехуровневая система оценки справедливой стоимости активов. Приоритет при оценке справедливой стоимости активов отдается наблюдаемым исходным данным. Ненаблюдаемые исходные данные за отчетный период не применялись при расчете справедливой стоимости нефинансовых активов.

Оценка справедливой стоимости осуществлялась для конкретного вида актива с учетом следующих характеристик:

- состояние, техническая характеристика и местонахождение актива;
- ограничения на продажу или использование актива при наличии таковых;
- прочие факторы, которые могут оказать влияние на результаты оценки.

Банком для определения справедливой стоимости нефинансовых активов применяются три подхода:

- затратный подход;
- сравнительный подход;
- доходный подход.

Основным подходом для определения справедливой стоимости нефинансовых активов Банка за отчетный период явился сравнительный подход (для земельных участков, квартир, помещений). Использовался метод, основанный на прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов. Применялись исходные данные 1 и 2 уровней.

В рамках сравнительного подхода проводился поэтапный анализ и расчеты согласно методологии оценки, в т. ч.:

- проведен анализ рыночной ситуации и сбор информации об объектах-аналогах;
- определены подходящие единицы сравнения из числа типичных для рынка объекта оценки удельных показателей;
- выделены необходимые элементы сравнения (ценообразующие факторы), в т. ч.:
- передаваемые имущественные права, ограничения (обременения) этих прав;
- условия финансирования состоявшейся или предполагаемой сделки (вид оплаты, условия кредитования, иные условия);
- условия продажи (нетипичные для рынка условия, иные условия);
- условия рынка (изменения цен за период между датами сделки и оценки, скидки к ценам предложений, иные условия);
- вид использования и (или) зонирование;
- местоположение объекта;
- физические характеристики объекта, в т. ч. свойства земельного участка, состояние объектов капитального строительства, соотношение площади земельного участка и площади его застройки, иные характеристики;
- наличие движимого имущества, не связанного с недвижимостью;
- другие характеристики (элементы), влияющие на стоимость.

Сравнительный подход применяется для оценки недвижимости, когда можно подобрать достаточное для оценки количество объектов-аналогов с известными ценами сделок и (или) предложений. Применяя сравнительный подход, проводилась корректировка значения единицы сравнения для объектов-аналогов по каждому элементу в зависимости от соотношения характеристик объекта оценки и объекта-аналога по данному элементу.

При отсутствии достаточного количества аналогов определение цены актива основывалось на затратном подходе. Это совокупность методов оценки стоимости Объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения Объекта оценки с учетом износа и устареваний. Затратами на производство Объекта оценки являются затраты, необходимые для создания точной копии Объекта оценки с использованием применявшихся при создании Объекта оценки материалов и технологий. Затратами на замещение Объекта оценки являются затраты, необходимые для создания аналогичного объекта с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки.

Для определения полной восстановительной стоимости (ПВС) зданий и сооружений были использованы несколько методических подходов:

- определение ПВС по объектам-аналогам на основе укрупненных показателей восстановительной стоимости зданий и помещений (УПВС);

- определение ПВС на основе учетных и проектных данных о реальных и фактических затратах на создание оцениваемого объекта.

### 3.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе и структуре долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	144366	66902
Резервы на возможные потери	(4462)	(6804)
<b>Итого долгосрочные активы, уменьшенные на резервы на возможные потери</b>	<b>139904</b>	<b>60098</b>

### 3.1.8. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
<b>Финансовые активы</b>	44388	47070
Краткосрочные финансовые активы всего, в т.ч.:		
- требования по комиссиям	4176	4221
- требования по получению процентных доходов	39386	41604
- прочие финансовые активы	826	1245
Резерв на возможные потери, сформированные по финансовым активам	(33457)	(37530)
<b>Нефинансовые активы</b>	97831	49074
Краткосрочные нефинансовые активы всего, в т.ч.:		
- требование по текущему налогу на прибыль	0	70
- отложенный налоговый актив	16834	3412
- дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	18114	19509
- прочие нефинансовые активы	39398	26083
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	23485	40809
Резервы на возможные потери, сформированные по нефинансовым активам	(47072)	(12815)
<b>Итого прочие активы, уменьшенные на сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>61690</b>	<b>86608</b>

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до востребования, представлена в пункте 4.

### 3.1.9. Средства кредитных организаций

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Межбанковские кредиты	0	176212
Корреспондентские счета кредитных организаций	0	0
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>176212</b>

По состоянию на 01.01.2017 г. у Банка отсутствуют привлеченные синдицированные кредиты.

### 3.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:</b>	2509171	3151461
- средства на текущих и расчетных счетах	1633437	2217919
- срочные депозиты	875734	933542
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:</b>	3121158	3953798
- средства на текущих и расчетных счетах	5947	2392
- вклады и срочные депозиты	3115211	3951406
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>5630329</b>	<b>7105259</b>

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности клиентов, не являющихся кредитными организациями:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Физические лица	3121158	3953798
Услуги	590927	819596
Торговля	425758	430428
Строительство	722915	1179016
Производство	465772	546264
Финансы	17130	16553
Электроэнергетика	22571	31422
Прочее	264098	128182
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>5630329</b>	<b>7105259</b>

### 3.1.11. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Процентные векселя	0	2932
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>2932</b>

### 3.1.12. Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
<b>Финансовые обязательства</b> всего, в т.ч.:	8674	6751
- процентные обязательства по привлеченным средствам	8674	6751
- прочие финансовые обязательства	0	0
<b>Нефинансовые обязательства</b> всего, в т.ч.:	186747	191793
- обязательство по текущему налогу на прибыль	13108	0
- отложенное налоговое обязательство	86288	91038
- кредиторская задолженность и прочие платежи	43193	24419
- прочие нефинансовые обязательства	44158	76336
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>195421</b>	<b>198544</b>

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе географических зон, видов валют и сроков, оставшихся до погашения, представлена в пункте 4.

### 3.1.13. Уставный капитал.

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка:

в тысячах российских рублей	Кол-во акций, тыс.шт. на 1 января 2017 года	Номинальная стоимость на 1 января 2017 года	Кол-во акций, тыс.шт. на 1 января 2016 года	Номинальная стоимость на 1 января 2016 года
Средства акционеров (участников)	38800	582000	38800	582000
Эмиссионный доход	х	5390	х	5390

По состоянию на 01 января 2017 года оплаченный и зарегистрированный уставной капитал сформирован в сумме 582000000 рублей и разделен на 38800000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15 рублей каждая.

В течение 2016 года изменений в величине уставного капитала зарегистрировано не было.

Ограничения на суммарную номинальную стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру, отсутствуют. Ограничения на максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру, Уставом Банка не предусмотрены. Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют. Уставом Банка предусмотрены ограничения на выплату дивидендов в соответствии с требованиями ст. 43 Федерального закона «Об акционерных обществах».

## 3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 3.2.1 Процентные доходы

Структура процентных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
От размещения средств в кредитных организациях	145434	257488
- корреспондентские счета	361	8652
- межбанковские кредиты и депозиты	145073	248594
- учтенные векселя	0	242
От ссуд, предоставленных клиентам (кроме кредитных организаций)	740999	1011227
От вложений в ценные бумаги	22954	66056
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11693	53641
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9079	12415
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемым до погашения	2182	0
Итого процентных доходов	909387	1334771

### 3.2.2. Процентные расходы

Структура процентных расходов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	12004	24681
- кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	7814
- кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций – резидентов РФ	12004	16867
По привлеченным средствам клиентов (кроме кредитных организаций)	302674	554247
- вклады физических лиц	221954	455115
- текущие счета и депозиты юридических лиц	80720	99132
По выпущенным долговым обязательствам	57	1888
Итого процентных расходов	314735	580816

### 3.2.3. Изменение резерва на возможные потери

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года			На 1 января 2016 года		
	доходы от восстанов- ления	расходы от создания	изменен ие	доходы от восстанов- ления	расходы от создания	изменен ие
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	3717554	3782328	(64774)	2300852	3185992	(885140)
- по начисленным процентным доходам	8265	11747	(3482)	16284	35254	(18970)
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
По ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0
По прочим потерям	609196	640685	(31489)	741758	832214	(90456)
Итого	4326750	4423013	(96263)	3042610	4018206	(975596)

**3.2.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года			На 1 января 2016 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в т.ч.:	1300	1122	178	13350	2102	11248
- облигации федерального займа (ОФЗ)	681	0	681	0	0	0
- облигации кредитных организаций – резидентов РФ	619	1122	(503)	13350	2102	11248

**3.2.5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи**

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года			На 1 января 2016 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи всего, в т.ч.:	0	3141	(3141)	3332	314	3018
- облигации федерального займа (ОФЗ)	0	3141	(3141)	0	314	(314)
- векселя кредитных организаций- резидентов РФ	0	0	0	3332	0	3332

**3.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года			На 1 января 2016 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	59209	8034	51175	145459	91984	53475
Чистый доход изменения валютного курса встроенных производных инструментов	0	0	0	129	9	120
Итого	59209	8034	51175	145588	91993	53595

**3.2.7. Чистый доход от переоценки иностранной валюты**

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года			На 1 января 2016 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от переоценки иностранной валюты всего, в т.ч.:	922393	928831	(6438)	3562059	3573323	(11264)
- доллары США	761333	765098	(3765)	3187520	3195181	(7661)
- евро	160998	163660	(2662)	374450	378062	(3612)
- другие валюты	62	73	(11)	89	80	9

**3.2.8. Комиссионные доходы**

Структура комиссионных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	281666	286035
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	46230	88982
Вознаграждения за проведение операций с валютными	0	0

ценностями		
Вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	107	55
Прочие комиссионные доходы	22437	10743
Итого комиссионных доходов	350440	385815

### 3.2.9. Комиссионные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Сборы за проведение операций с валютными ценностями	2979	279
Сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	10395	10621
Сборы за услуги по переводам денежных средств	23652	23588
Прочие комиссионные расходы	3839	4095
Итого комиссионных расходов	40865	38583

### 3.2.10. Прочие операционные доходы

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Доходы от сдачи в аренду помещений, сейфовых ячеек и имущества	1722	1822
Штрафы, пени, неустойки по прочим операциям и сделкам	527	80
Прочие операционные доходы	24088	252500
Итого операционных доходов	26337	254402

### 3.2.11. Операционные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Расходы на содержание персонала	313950	291213
Амортизация	37312	30704
Расходы на содержание имущества	51941	110479
Организационные и управленческие расходы	175082	112778
Прочие операционные расходы	231771	86989
Итого операционных расходов	810056	632163

### 3.2.12. Возмещение (расход) по налогам

в тысячах российских рублей	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Прочие налоги и сборы	27645	30276
Налог на прибыль	22985	1798
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(20127)	20253
Итого	30503	52327

### 14) Статьи доходов и расходов подлежат отдельному раскрытию в следующих случаях:

#### Выбытие основных средств

За 2016 год выбыло основных средств на сумму 54 026 тыс. руб., в том числе реализовано – 45 885 тыс. руб., списано вследствие их непригодности для дальнейшего использования на сумму 8 141 тыс. руб. Доходы от реализации имущества составили 9 089 тыс. руб., расходы от реализации имущества составили 1 078 тыс. руб., расходы от выбытия не полностью с амортизированных основных средств – 174 тыс. руб.

#### Судебные разбирательства

По состоянию на отчетную дату Банк выступает истцом в 30 судебных разбирательствах по востребованию непогашенной ссудной задолженности по предоставленным Банком кредитам (по состоянию на 01.01.2016г. - в 16 судебных разбирательствах). Общий объем требований 13978 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016г. - 35385 тыс. руб.).

Дополнительно сообщаем, что по состоянию на отчетную дату Банк выступает в качестве ответчика в 3 судебных разбирательствах. Общий объем требований 376 тыс. руб.

#### Прочие случаи восстановления резервов

По состоянию на 01.01.2017г. было создано резервов по условным обязательствам кредитного характера, по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, а также по оценочным обязательствам некредитного характера на сумму 640 685 тыс. руб., что на 31 489 тыс. руб. больше, чем восстановленных резервов по данным инструментам.

### 3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

#### Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

В 2016 году Банк осуществлял расчет показателей величины и достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины 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 целях управления капиталом в Банке на постоянной основе осуществляется мониторинг достаточности капитала, планирование потребности в капитале, а также производится прогнозирование величины и уровня достаточности капитала с учетом изменения объема операций и величины принимаемых Банком рисков.

#### Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.

По состоянию на 01.01.2017г. собственные средства (капитал) Банка составили 1 041 865 тыс. руб., что на 26 013 тыс. руб. или 2,6% больше, чем на начало отчетного года.

В состав собственных средств (капитала) Банка включены следующие инструменты:

Наименование показателя	Данные на 01.01.2017 г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2016 г.
<b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:</b>	<b>1 041 865</b>	<b>+26 013</b>	<b>1 015 852</b>
<i>Базовый капитал, в т.ч.:</i>	647 009	+84 796	562 213
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями):	582 000	0	582 000
Эмиссионный доход	5 390	0	5 390
Резервный фонд	17 460	0	17 460
Нераспределенная прибыль (убыток):	45 046	+37 979	7 067
прошлых лет	45 046	-267 180	312 226
отчетного года		- 305 159	-305 159
<i>Основной капитал</i>	647 009	+84 796	562 213
<i>Дополнительный капитал</i>	394 856	-58 783	453 639

Значительную долю (62%) собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2017г. продолжает составлять основной капитал, величина которого соответствует значению базового капитала и равна 647 009 тыс. руб.

Основным источником базового капитала выступает уставный капитал, который на 01.01.2017г. сформирован в сумме 582 000 тыс. руб. и разделен на 38 800 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15 рублей каждая. По состоянию на отчетную дату нераспределенная прибыль составила 45 046 тыс. руб., что на 37 979 тыс. руб. или в 6,4 раза больше, чем на 01.01.2016г.

На конец отчетного периода дополнительный капитал сформирован в сумме 394 856 тыс. руб., основным источником его формирования выступает капитализация прироста стоимости имущества при переоценке (93%).

В течение 2016 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами. По состоянию на 01.01.2017г. норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 13,3%, что на 5,3% превышает установленный минимум. При этом нормативы достаточности базового капитала и достаточности основного капитала имели одинаковое значение – 8,7% и превышали минимально допустимую величину норматива достаточности базового капитала на 4,2%, а норматива достаточности основного капитала на 2,7%.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2017 г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2016 г.
<b>Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X
Необходимые для определения достаточности базового капитала	7 410 591	-83 077	7 493 668
Необходимые для определения достаточности основного капитала	7 410 591	-83 077	7 493 668
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7 835 351	-111 956	7 947 307
Достаточность капитала (процент):	X	X	X
Достаточность базового капитала	8,7309	1,2284	7,5025
Достаточность основного капитала	8,7309	1,2284	7,5025
Достаточность собственных средств (капитала)	13,2970	0,5147	12,7823

Под возможное обесценение активов, взвешенных по уровню риска, Банком в 2016 году досоздано резервов на 96 263 тыс. руб., что в 10 раз меньше, чем за прошлый год. На ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность приходится 67% досозданных резервов, оставшиеся 33% сформированы на прочие потери.

Информация к разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала на 1 января 2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер р строк и	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	587390	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	587390	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	587390
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	394856
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5630329	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	394856
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	624918	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1732	X	X	X
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	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1155	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1155
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16834	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0



4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	16834	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	86288	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	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5200894		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
Ниже представлена информация к разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала на 1 января 2016 года:						
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	587390	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	587390	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	587390
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	453639
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	7281471	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	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	453639
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	688462	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
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		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	

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	3412	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	91038	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	0	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 бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6394827	X	X	X
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	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала"	39	

	финансовых организаций			финансовых организаций"		
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	

### 3.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

По состоянию на 01.01.2017г. показатель финансового рычага составил 8,3%, превысив данные на 01.01.2016г. на 2,5%, что в основном обусловлено существенным ростом основного капитала и существенным уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований.

Наименование показателя	Значение на	
	01.01.2017	01.01.2016
Основной капитал, тыс. руб.	647 009	562 213
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7 799 770	9 760 814
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,3	5,8

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага рассчитывается за исключением сумм обязательных резервов, депонированных в Банке России, расходов будущих периодов, а также величины прироста стоимости имущества при переоценке из общего размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом.

### 3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, у Банка нет.

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

Все денежные потоки Банка направлены на поддержание операционных возможностей.

В Отчете о движении денежных средств все денежные средства и их эквиваленты, полученные в процессе деятельности Банка, находятся на территории России.

## **4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом**

В процессе своей деятельности Банк подвергается воздействию различных видов риска.

В целях контроля и снижения уровня рисков разработаны процедуры управления основными банковскими рисками, основанные на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Это позволяет Банку создавать адекватное покрытие капиталом по всему спектру рисков, принимаемых Банком, планировать структуру собственного капитала и обеспечивать соблюдение нормативов достаточности капитала и ликвидности.

Порядок оценки рисков, присущих деятельности банка, процедуры управления и контроля их уровня регламентированы утвержденными внутренними документами по управлению и оценке каждого вида банковского риска. Одним из главных инструментов реализации стратегии развития Банка, определяющим политику Банка на рынке банковских услуг, является Политика управления банковскими рисками, согласно которой к основным видам рисков, присущих деятельности Банка, относят:

1. *Кредитный риск* - риск возникновения потерь Банка вследствие неисполнения, несвоевременного, неполного исполнения заемщиком своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров. Основным источником кредитного риска являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), выданные гарантии, сделки финансирования под уступку денежного требования, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам «ностро». Порядок и периодичность оценки уровня кредитного риска установлены Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, согласно которому качественная и количественная оценка кредитного риска осуществляется Банком на регулярной основе.

При оценке уровня кредитного риска по каждой кредитной операции учитывается финансовое состояние заемщика, обслуживание им кредитной задолженности и уровень ее обеспечения.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет регулярного соблюдения следующих принципов:

1. система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
2. формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;
3. неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам, совокупная величина риска по инсайдерам банка, норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

2. *Рыночный риск* - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Основным способом ограничения рыночных рисков является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования о том, чтобы возможные финансовые убытки не превысили уровня, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка.

**Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски:**

2.1 *фондовый риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

2.2 *валютный риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Банк имеет возможность оперативно управлять своими валютными позициями, закрывая собственные и клиентские операции путем совершения конверсионных операций на финансовом рынке;

2.3 *процентный риск* – риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок, который возникает при несовпадении активов и пассивов по срокам и условиям пересмотра процентных ставок, при общем изменении кривой процентных ставок, при изменении ставок привлечения и размещения относительно друг друга.

Основным методом управления процентным риском являются ГЭП – анализ, а также измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка. Мониторинг процентного риска осуществляется на постоянной основе. Система мониторинга включает в себя еженедельный, ежемесячный и ежегодный контроль и анализ уровня процентного риска.

Банком постоянно проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и процентной (тарифной) политикой основных участников рынка. Банк принимает процентный риск, ограничивая его на приемлемом уровне, не создающем угрозы нарушения финансовой устойчивости Банка;

3. *Риск потери ликвидности* - вероятность того, что Банк не сможет обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает при несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка, а также вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В течение отчетного квартала Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, со значительными запасами, предпринимал меры по поддержанию внутренних нормативов ликвидности, с целью сохранения устойчивой позиции на рынке банковских услуг. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяла своевременно выполнять все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами.

4. *Операционный риск* - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и(или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Управление обозначенным риском в процессе банковской деятельности осуществлялось на основании внутрибанковских документов, соответствующих рекомендациям Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору.

С целью снижения уровня операционных рисков, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий, Банк осуществлял систематическое выявление источников операционных рисков и их регулярный мониторинг с целью принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, сотрудников и контрагентов.

5. *Правовой риск* обусловлен возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы. Уровень правового риска оценивается банком как составная часть операционного

6. *Стратегический риск* - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществлялось на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии банка, так и в процессе ее реализации.

Снижение стратегического риска осуществлялось путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии, которая рассматривается и одобряется Советом директоров Банка.

7. *Риск потери деловой репутации* заключается в возможности возникновения у Банка убытков вследствие формирования у контрагентов негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Банк на регулярной основе оценивает степень влияния снижения клиентской базы, как результата реализации риска потери деловой репутации, на деятельность Банка и уровень упущенной выгоды.

Организационная структура управления рисками включает в себя Совет директоров Банка, Председателя Правления, Правление Банка, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами.

Организация, совершенствование, обеспечение функционирования и контроль системы управления рисками возложен на Департамент контроля рисков, состоящий из Управления анализа и контроля рисков и Управления мониторинга кредитных рисков.

Основные положения стратегии развития системы управления рисками:

1. Дальнейшее совершенствование системы управления рисками, а именно развитие методик анализа и оценки уровня рисков и развитие системы контроля текущего уровня рисков;
2. Повышение технологичности процессов анализа, оценки и управления рисками, а также уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками;
3. Развитие и совершенствование методов установления требуемой нормы доходности операций в соответствии с предполагаемой степенью риска;
4. Совершенствование системы ограничений потенциальных потерь при помощи системы лимитов, дальнейшее совершенствование системы лимитов с целью ее соответствия операциям, проводимым Банком;
5. Оптимизация процессов взаимодействия подразделений, совершенствование системы мониторинга бизнес-процессов.

Банк уделяет повышенное внимание контролю и регулированию уровня рисков проводимых операций. В целях определения размера собственных средств (капитала) Банк проводит оценку активов и пассивов на основании методик оценки Банка России.

Расчет собственных средств осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

Банком соблюдаются установленные требования к минимальному уровню достаточности капитала в разрезе трех показателей достаточности капитала:

H1.1 - показатель достаточности базового капитала кредитной организации (минимально допустимое значение 4,5%);

H1.2 - показатель достаточности основного капитала кредитной организации (минимально допустимое значение 6%);

H1.0 - показатель достаточности собственных средств кредитной организации (минимально допустимое значение 8%).

Нормативы достаточности собственных средств (капитала)	По состоянию на 01.01.2017г.		По состоянию на 01.01.2016г	
	%	Отклонение от нормативного значения	%	Отклонение от нормативного значения, п.п.
H1.1	8,7	4,2	7,5	3
H1.2	8,7	2,7	7,5	1,5
H1.0	13,3	5,3	12,8	4,8

При оценке объемов требований к капиталу Банк учитывает величины кредитного риска, операционного и рыночного рисков.

Информация об объеме и структуре активов и обязательств в разрезе географических зон на 1 января 2017 года:

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	633054	0	0	<b>633054</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153156	0	0	<b>153156</b>
3	Средства в кредитных организациях	268026	0	0	<b>268026</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183845	0	0	<b>183845</b>
5	Чистая ссудная задолженность	4647104	0	0	<b>4647104</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121178	0	0	<b>121178</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	164586	0	0	<b>164586</b>
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	<b>0</b>
9	Отложенный налоговый актив	16834	0	0	<b>16834</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	624918	0	0	<b>624918</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	139904	0	0	<b>139904</b>
12	Прочие активы	44716	140	0	<b>44856</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>6997321</b>	<b>140</b>	<b>0</b>	<b>6997461</b>
<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5605643	1864	22822	<b>5630329</b>

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	13108	0	0	13108
20	Отложенное налоговое обязательство	86288	0	0	86288
21	Прочие обязательства	96025	0	0	96025
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	124808	0	0	124808
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>5925872</b>	<b>1864</b>	<b>22822</b>	<b>5950558</b>

Ниже представлена информация об объеме и структуре активов и обязательств в разрезе географических зон на 1 января 2016 года:

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	806201	0	0	806201
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	522112	0	0	522112
3	Средства в кредитных организациях	312524	0	0	312524
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79384	0	0	79384
5	Чистая ссудная задолженность	5922857	0	0	5922857
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159446	0	0	159446
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	70	0	0	70
9	Отложенный налоговый актив	3412	0	0	3412
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	688462	0	0	688462
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60098	0	0	60098
12	Прочие активы	83126	0	0	83126
13	<b>Итого активов</b>	<b>8637692</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8637692</b>
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	176212	0	0	176212
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7095487	1287	8485	7105259
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2932	0	0	2932
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	91038	0	0	91038
21	Прочие обязательства	107506	0	0	107506
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	131894	0	0	131894
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>7605069</b>	<b>1287</b>	<b>8485</b>	<b>7614841</b>

В деятельности Банка преобладают операции с контрагентами-резидентами РФ.

В составе обязательств на долю средств клиентов – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, приходится менее 1%, из них резидентов стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) – 7,6% (1 864 тыс. руб.). Значительную долю (94,6%) ресурсной базы Банка на 01.01.2017 г. составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Активы Банка на 01.01.2017 г. большей частью представлены ссудной задолженностью (66,4%). Ее абсолютное значение по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 4 647 104 тыс. руб. Ссудная задолженность представлена обязательствами только резидентов РФ, в связи с чем страновой риск по данному виду активов отсутствует.

Информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 01.01.2017г.:

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (тыс. руб.)	Просроченная задолженность (тыс. руб.)			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	128 116	3 093	48 000	63 074	13 949
Кредиты, предоставленные физическим лицам	72 401	2 107	2 005	678	67 611
Требования по начисленным процентным доходам	30 282	8	3	74	30 197
Прочие активы	6 065	71	1 635	2 014	2 345
<b>ИТОГО</b>	<b>236 864</b>	<b>5 279</b>	<b>51 643</b>	<b>65 840</b>	<b>114 102</b>

Ниже представлена информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 01.01.2016г.:

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (тыс.руб.)	Просроченная задолженность (тыс.руб.)			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	38 812	0	4 799	12 862	21 151
Кредиты, предоставленные физическим лицам	86 578	1 103	977	1 743	82 755
Требования по начисленным процентным доходам	33 969	0	271	15 772	17 926
Прочие активы	12 387	126	194	3 180	8 887
<b>ИТОГО</b>	<b>171 746</b>	<b>1 229</b>	<b>6 241</b>	<b>33 557</b>	<b>130 719</b>

Объем просроченной задолженности по нефинансовому сектору по состоянию на 01.01.2017г. составляет 5,91% от общего объема кредитных активов. Основной объем просроченной задолженности на конец 2016 года составляют просроченные требования продолжительностью неплатежей от 1 до 180 дней – 51,8%.

Информация о видах действующих реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2017г. :

Вид реструктуризации	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Увеличение срока возврата основного долга	-	381 089	449	381 538
Снижение процентной ставки	-	-	-	-
Увеличение суммы основного долга	-	-	-	-
Изменение графика уплаты процентов по ссуде	-	-	-	-
Изменение порядка расчета процентной ставки	-	-	-	-
Иные условия	-	-	608	608
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>381 089</b>	<b>1 057</b>	<b>382 146</b>

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2017 г. составил 382 146 тыс. руб. или 5,46% в общем объеме активов. Данные ссуды были признаны реструктурированными по причине существенного изменения условий первоначального договора и предоставления заемщикам более благоприятного режима: изменение графика платежей, а также увеличения срока действия кредитных договоров и иных видов реструктуризации. Под возможное обесценение указанных действующих ссуд по состоянию на 01.01.2017г. созданы резервы, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П и внутреннему Порядку оценки кредитного риска по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.



Информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.17г.:

Наименование инструмента	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	2 172 733	1 650 000	0	0	0	522 733	522 733	522 733	522 733	0	0	0	522 733
Векселя кредитных организаций РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	39 000	0	0	0	0	39 000	39 000	39 000	39 000	0	0	0	39 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3 336 983	326 998	1 932 036	510 362	318 802	248 785	621 203	592 097	592 100	30 300	122 779	219 107	219 914
Кредиты, предоставленные физическим лицам	346 684	21 263	149 500	92 868	8 175	74 878	94 463	94 463	94 463	1 941	13 393	4 286	74 843
Требования по процентным доходам	38 469	220	7 972	0	0	30 277	*	*	30 409	133	0	0	30 276
Прочие активы	332 198	128 038	153 402	4 143	1 766	44 849	49 281	47 900	49 281	1 541	2 063	821	44 856
<b>Итого</b>	<b>6 266 067</b>	<b>2 126 519</b>	<b>2 242 910</b>	<b>607 373</b>	<b>328 743</b>	<b>960 522</b>	<b>1 326 680</b>	<b>1 296 193</b>	<b>1 327 986</b>	<b>33 915</b>	<b>138 235</b>	<b>224 214</b>	<b>931 622</b>

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.16г.:

Наименование инструмента	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	2 922 733	2 400 000	0	0	0	522 733	522 733	522 733	522 733	0	0	0	522 733
Векселя кредитных организаций РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	400	0	0	400	0	0	84	84	84	0	84	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3 847 645	562 686	1 733 071	821 378	691 698	38 813	631 870	625 356	625 356	32 708	176 662	377 173	38 813
Кредиты, предоставленные физическим лицам	409 108	18 002	206 341	88 418	10 946	85 400	108 855	108 855	108 855	3 123	14 592	5 740	85 400
Требования по процентным доходам	41 603	322	5 930	959	397	33 995	*	*	34 533	125	211	202	33 995
Прочие активы	356 875	481	236 493	103 454	2 114	14 333	39 490	15 884	39 490	2 364	21 752	1 041	14 333
<b>Итого</b>	<b>7 578 364</b>	<b>2 981 491</b>	<b>2 181 835</b>	<b>1 014 609</b>	<b>705 155</b>	<b>695 274</b>	<b>1 303 032</b>	<b>1 272 912</b>	<b>1 331 052</b>	<b>38 320</b>	<b>213 301</b>	<b>384 156</b>	<b>695 275</b>

Общая величина фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам снизилась по сравнению с данными на 01.01.2016г. на 3 066 тыс. руб., и по состоянию на 01.01.2017 г. составила 1 327 986 тыс. руб.

Объем активов по отношению к 01.01.2016г. снизился 17,3%, составив 6 266 067 тыс. руб., главным образом, за счет объема размещённых депозитов в ЦБ РФ (на 750 000 тыс. руб.). Основной статьей активов являются кредиты корпоративного сегмента (кроме кредитных организаций) – 3 336 983 тыс. руб. (53,3% активов).

По состоянию на 01.01.2017 г. структура задолженности большей частью представлена кредитами 1-ой (стандартная) – 33,9% и 2-ой (нестандартная) категориями качества – 35,8%. Доля 3 (сомнительная) категория качества на отчетную дату составила 9,7%, 4 категория (проблемная) - 5,2%, 5 категория (безнадежная) - 15,3%.

Уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам клиентов нефинансового сектора возрос с 17,25% до 18,64%. По состоянию на 01.01.2017 г. величина фактически сформированного РВПС по ссудам нефинансового сектора составила 686 563 тыс. руб. Сформированный резерв адекватен риску кредитного портфеля, поскольку полностью покрывает сумму просроченного долга и достаточен для покрытия убытков при списании безнадежных ссуд юридических и физических лиц (323 663 тыс. руб.).

Прочие требования и требования по получению процентных доходов за анализируемый период снизились с 398 478 тыс. руб. до 370 667 тыс. руб., объем созданных резервов по прочим требованиям и требованиям по получению процентных доходов увеличился на 5 667 тыс. руб.

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2017г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	368682	36983	230161	101532	0	6	25839	25839	25839	2805	23028	0	6
Выданные гарантии и поручительства	1255431	460667	476317	287359	29208	1880	101297	98969	98969	6386	74639	16064	1880
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1624113</b>	<b>497650</b>	<b>706478</b>	<b>388891</b>	<b>29208</b>	<b>1886</b>	<b>127136</b>	<b>124808</b>	<b>124808</b>	<b>9191</b>	<b>97667</b>	<b>16064</b>	<b>1886</b>

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2016г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	396972	150856	243854	2256	6	0	5494	5494	5494	5173	318	3	0
Выданные гарантии и поручительства	1771467	574630	703416	493421	0	0	128421	126400	126400	15152	111248	0	0
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>2168439</b>	<b>725486</b>	<b>947270</b>	<b>495677</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>133915</b>	<b>131894</b>	<b>131894</b>	<b>20325</b>	<b>111566</b>	<b>3</b>	<b>0</b>

ПАО Ставропольпромстройбанк является региональным банком, который включен Министерством финансов Российской Федерации в список банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения.

По состоянию на 01.01.2017 г. наблюдается снижение условных обязательств кредитного характера на 25,1% или на 544 326 тыс. руб. главным образом за счет снижения объема выданных гарантий и поручительств на 516 036 тыс. руб. или на 29,1% в относительном выражении.

В структуре условных обязательств кредитного характера преобладают выданные гарантии и поручительства (77,3%), неиспользованные кредитные линии на 01.01.2017 г. составляют 22,7% от общей суммы условных обязательств.

Уровень резервирования по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 01.01.2017 г. составил 7,01%, по выданным гарантиям и поручительствам - 7,88%.

Согласно требований ЦБ РФ по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения I и II категории качества, отвечающего требованиям Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (№254-П от 26.03.2004г.). По состоянию на 01.01.2017 г. резерв по некоторым ссудам и условным обязательствам кредитного характера, предоставленным юридическим лицам, формировался с учетом наличия обеспечения II категории качества.

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость определяется как цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества, и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества, и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется ежеквартально в соответствии с внутрибанковскими документами. В расчет резерва с учетом

обеспечения принимается дисконтированная стоимость обеспечения, т.е. справедливая стоимость залога: рыночная стоимость заложенного имущества за вычетом дисконта - дополнительных расходов, связанных с реализацией предмета залога.

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва. Дисконтированная рыночная (справедливая) стоимость полученного обеспечения второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера, по состоянию на 01.01.2017 г. составила:

Вид обеспечения	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по размещенным кредитам всего, тыс. руб., в т.ч.	-	90 789	-	<b>90 789</b>
обеспечение I категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, тыс. руб.	-	-	-	-
обеспечение II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, тыс. руб.	-	90 789	-	<b>90 789</b>

Активы, доступные для принятия в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, на 01.01.2017 г. составили 128 317 тыс. руб.

Вид ЦБ	Эмитент	Валюта номинала	Балансовая стоимость актива, тыс. руб.
ОФЗ-АД 46014	МФ РФ	RUR	64 413
ОФЗ-АД 46021	МФ РФ	RUR	63 904
<b>Итого</b>			<b>128 317</b>

Для установления лимитов в части риска на контрагента Банком применяется двухуровневая система: внутренние методологии, позволяющие рассчитать базовый расчетный лимит, и норматив Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

В Учетной политике Банка раскрыта информация по политике Банка по производным финансовым инструментам, но в настоящее время данные инструменты в своей деятельности Банк не применяет.

#### 4.1. Рыночный риск

Сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2017 года:

В тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск	Валютный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ)	222490	4271.81	1896.79	6168.6	x
Облигации кредитных организаций	82533	9903.99	141.63	10045.62	x
<b>Величина рыночного риска</b>	x	x	x	202677.75	83463.63

Ниже представлены сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2016 года:

В тыс.руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ)	159446	419.96	2315.38	34191.75
Облигации кредитных организаций	79384	9526.05	254.06	122251.38
<b>Величина рыночного риска</b>	x	x	x	156443.13

Сведения о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи:

Вид актива	на 1 января 2017 года, тыс. руб.	на 1 января 2016 года, тыс. руб.
Облигации банков-резидентов	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Облигации банков-нерезидентов	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	128 277	176 505
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	<b>128 277</b>	<b>176 505</b>

Портфель ценных бумаг, включающий в себя финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 128 277 тыс. руб., за 2016г. сократился на 48 228 тыс. руб. в связи с продажей по ОФЗ выпуска 46017. В портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, некотируемые на рынке.

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России N 139-И от 03.12.2012г. для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков.

Измерение рыночного риска осуществляется в соответствии с внутренним Положением по управлению рыночными рисками, основанное на требованиях ЦБ РФ.

Информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2017 года:

	в тысячах российских рублей	<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>В юанях</b>	<b>Итого</b>
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	509247	68830	54977	0	<b>633054</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153156	0	0	0	<b>153156</b>
3	Средства в кредитных организациях	99800	129228	38950	48	<b>268026</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183845	0	0	0	<b>183845</b>
5	Чистая ссудная задолженность	4647104	0	0	0	<b>4647104</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121178	0	0	0	<b>121178</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	164586	0	0	0	<b>164586</b>
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Отложенный налоговый актив	16834	0	0	0	<b>16834</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	624918	0	0	0	<b>624918</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	139904	0	0	0	<b>139904</b>
12	Прочие активы	43707	675	474	0	<b>44856</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>6704279</b>	<b>198733</b>	<b>94401</b>	<b>48</b>	<b>6997461</b>
	<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5261200	281480	87640	9	<b>5630329</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	13108	0	0	0	<b>13108</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	86288	0	0	0	<b>86288</b>
21	Прочие обязательства	94552	1467	6	0	<b>96025</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	124808	0	0	0	<b>124808</b>
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>5579956</b>	<b>282947</b>	<b>87646</b>	<b>9</b>	<b>5950558</b>

Ниже приведена информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2016 года

	в тысячах российских рублей	<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>В юанях</b>	<b>Итого</b>
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	631809	114398	59994	0	<b>806201</b>

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	522112	0	0	0	522112
3	Средства в кредитных организациях	91601	206818	14061	44	312524
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79384	0	0	0	79384
5	Чистая ссудная задолженность	5783854	139003	0	0	5922857
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159446	0	0	0	159446
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	70	0	0	0	70
9	Отложенный налоговый актив	3412	0	0	0	3412
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	688462	0	0	0	688462
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60098	0	0	0	60098
12	Прочие активы	81724	1234	168	0	83126
13	<b>Итого активов</b>	<b>8101972</b>	<b>461453</b>	<b>74223</b>	<b>44</b>	<b>8637692</b>
	<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	176212	0	0	0	176212
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6499204	545392	60656	7	7105259
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	2932	0	0	2932
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	91038	0	0	0	91038
21	Прочие обязательства	107552	36	(82)	0	107506
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	131894	0	0	0	131894
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>7005900</b>	<b>548360</b>	<b>60574</b>	<b>7</b>	<b>7614841</b>

По состоянию на 01.01.17г. размер рыночного риска составил 286 141 тыс. руб., что на 129 698 тыс. руб. больше, чем на 01.01. 2016 года в связи с ростом процентного риска по ОФЗ и появлением валютного риска.

В составе рыночных рисков 71% приходится на долю процентного риска.

Для большинства торговых позиций Банк использует методологию оценки стоимости, подверженной риску (VAR), которая представляет собой способ оценки потенциальных потерь, имеющие место по открытым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при заданном доверительном интервале. Модель оценки стоимости, подверженной риску, представляет собой прогнозирование, основанное на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и инструментами. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

По данным за 30.12.2016 однодневный VaR при доверительном уровне 97,5% составляет 1 559 тыс. руб. При горизонте расчета 10 дней потери Банка при доверительном интервале 97,5% не превысят 1 977 тыс. руб.

Банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, направленных на снижение вероятности возникновения негативных последствий рыночных рисков. Основным способом ограничения рыночных рисков является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, которые утверждаются и пересматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами.

#### *Валютный риск*

Реализация валютного риска для Банка возможна в случае колебаний курсов валют, в которых у Банка имеются открытые валютные позиции. Размеры открытых валютных позиций находятся в пределах установленных лимитов. Валютный риск Банка

скомпенсирован и находится на незначительном уровне: суммарное значение ОВП во всех валютах – 82 666 тыс. руб. или 7,8% от капитала Банка при лимите в 20%.

#### Фондовый риск

За отчетный период операции, подверженные влиянию фондового риска, в Банке не проводились.

#### 4.2. Риск ликвидности

Информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2017 года:

Номер строки	в тысячах российских рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	633054	0	0	0	0	<b>633054</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153156	0	0	0	0	<b>153156</b>
3	Средства в кредитных организациях	268026	0	0	0	0	<b>268026</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183845	0	0	0	0	<b>183845</b>
5	Чистая ссудная задолженность	1686915	697484	1174709	1010826	77170	<b>4647104</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121178	0	0	0	0	<b>121178</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	164586	0	0	0	0	<b>164586</b>
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Отложенный налоговый актив	0	0	16834	0	0	<b>16834</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	624918	0	<b>624918</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	139904	0	<b>139904</b>
12	Прочие активы	21371	0	23485	0	0	<b>44856</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>3232131</b>	<b>697484</b>	<b>1215028</b>	<b>1775648</b>	<b>77170</b>	<b>6997461</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3056509	2039958	363652	170210	0	<b>5630329</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	13108	0	0	0	<b>13108</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	0	86288	0	0	0	<b>86288</b>
21	Прочие обязательства	47267	30258	8590	9910	0	<b>96025</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6576	25653	10899	81680	0	<b>124808</b>
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>3110352</b>	<b>2195265</b>	<b>383141</b>	<b>261800</b>	<b>0</b>	<b>5950558</b>

Ниже приведена информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2016 года:

	в тысячах российских рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	806201	0	0	0	0	<b>806201</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	522112	0	0	0	0	<b>522112</b>
3	Средства в кредитных организациях	312524	0	0	0	0	<b>312524</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79384	0	0	0	0	<b>79384</b>
5	Чистая ссудная задолженность	2490628	750168	1428624	1155912	97525	<b>5922857</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159446	0	0	0	0	<b>159446</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	70	0	0	0	<b>70</b>
9	Отложенный налоговый актив	0	3412	0	0	0	<b>3412</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	688462	0	<b>688462</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	60098	0	<b>60098</b>
12	Прочие активы	42317	0	0	40809	0	<b>83126</b>
<b>13</b>	<b>Итого активов</b>	<b>4412612</b>	<b>753650</b>	<b>1428624</b>	<b>1945281</b>	<b>97525</b>	<b>8637692</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	176212	0	0	0	0	<b>176212</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4265788	2355671	290315	193485	0	<b>7105259</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	2932	0	0	0	<b>2932</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	<b>0</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	0	91038	0	0	0	<b>91038</b>
21	Прочие обязательства	107506	0	0	0	0	<b>107506</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	14654	18259	25712	73269	0	<b>131894</b>
<b>23</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>4564160</b>	<b>2467900</b>	<b>316027</b>	<b>266754</b>	<b>0</b>	<b>7614841</b>

Риск ликвидности – риск потерь, вызванный неспособностью Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности сроков погашения активов и пассивов и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основной целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов Банка по заимствованию денежных средств, поддержание репутации среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Исполнительным органом Банка, отвечающим за проведение политики по управлению ликвидностью, является Правление Банка.

Коллегиальным органом, осуществляющим оперативное управление ликвидностью Банка и контроль за правомочностью

принятия решений является Комитет по управлению активами и пассивами.

Основным подразделением Банка, отвечающим за оперативное управление текущей и мгновенной ликвидностью Банка, является Казначейство, которое на ежедневной основе проводит анализ состояния текущей и мгновенной ликвидности в целом по Банку, рассчитывает текущую платежную позицию и в случае ухудшения текущего или прогнозного состояния текущей и мгновенной ликвидности, незамедлительно информирует об этом КУАП.

Анализ и контроль состояния структурной ликвидности Банка осуществляет на еженедельной основе Департамент контроля рисков.

Отчет об уровне риска ликвидности предоставляется Департаментом контроля рисков Правлению Банка и КУАП ежемесячно, Совету Директоров и Руководителю Службы внутреннего контроля ежеквартально.

Банком разработаны внутренние документы по управлению риском ликвидности, методология определения ежедневной ликвидной позиции и структурной ликвидности (на срок свыше 30 дней) с расчетом нормативов структурной ликвидности, ограничивающие возможную несбалансированность активов и пассивов Банка.

Результат распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по всем срокам по состоянию на 01.01.2017г.:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 2 лет	до 3 лет	до 4 года	до 5 лет	более 5 лет	бессрочно	итого
Активы	1 906 528	483 760	700 033	839 888	356 093	125 992	32 117	20 988	190 249	2 899 992	7 554 640
Пассивы	1 435 360	1 198 218	751 089	169 433	101 141	43 304	35 940	691	0	3 192 370	6 958 518
Активы-Пассивы	471 168	-714 458	-51 056	670 455	254 952	82 688	-3 823	-9 984	189 558	-292 378	0
Активы-Пассивы (нараст)	471 168	-243 290	-294 346	376 109	631 061	713 749	709 926	699 942	189 558	0	0

Стресс-тестирование риска ликвидности производится с использованием методики сценарного анализа на основе гипотетических событий на основе данных GAP-отчета. Основной целью стресс-тестирования риска ликвидности является определение устойчивости Банка к экстремальным ситуациям. Стресс-тестирование риска ликвидности производится с использованием методики сценарного анализа на основе гипотетических событий. Основными типовыми сценариями при проведении стресс-тестирования являются: отток средств клиентов, ухудшение качества активов, снижение рыночной стоимости активов.

О результатах стресс-тестирования Департамент контроля рисков информирует Правление Банка и Совет Директоров и выносит на рассмотрение коллегиальных органов предложения по управлению активами и пассивами в кризисной ситуации. Цель - эффективно справиться с разрывом ликвидности в максимально сжатые сроки. Банком разработаны планы управления риском ликвидности в кризисный период в течение 1-3 дней, 1 и 6 месяцев.

#### 4.3. Операционный риск

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

В тыс.руб.	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Чистые процентные доходы	604246	475987
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3749	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35117	25063
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	331907	309501
Прочие операционные доходы за минусом	89364	10306
Штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам	(33)	(8)
Штрафов, пеней, неустоек по прочим (хозяйственным) операциям	0	0
Доходов от безвозмездно полученного имущества	(83333)	0
Поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	(50)	(43)
Оприходованных излишков материальных ценностей и денежной наличности	(199)	(324)
Доходов от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	(258)	(169)
Комиссионные расходы	(31118)	(25712)
Итого	949392	794601
Величина операционного риска	142409	119190

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0) в размере 100 процентов от рассчитанного в соответствии с «Положением о порядке расчета размера операционного риска». В отчетном периоде Банком выполнялись все требования по расчету операционного риска.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам.



Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка. Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям. В целях мониторинга операционного риска Банк использует метод оценки операционного риска на основе статистического анализа распределения фактических убытков.

Формализация банковских операций и сделок, а также многоступенчатая система контроля на всех стадиях их совершения позволяет обеспечить сохранение оптимального уровня операционных рисков. Уровень операционного риска контролируется Банком на постоянной основе.

Основные методы, используемые для снижения операционного риска:

- для поддержания высокого профессионального уровня работников Банка в течение года проводилась работа по обучению и повышению квалификации персонала (участие в семинарах).
- в целях снижения случаев приостановки деятельности и их последствий разработан и утвержден План действий на случай непредвиденных обстоятельств в ПАО Ставропольпромстройбанк (план обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности);
- формирование положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности.

С целью минимизации правового риска применяются следующие меры:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- регулярный мониторинг изменений законодательства РФ.

#### 4.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты за 2016 год вырос на 230 779 тыс.руб за счет приобретения облигаций высоко надежных контрагентов финансового рынка. В его составе вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 39% или 183 845 тыс.руб. На вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приходится 26%, их объем равен 121 178 тыс. руб. На вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, приходится 35%, их объем равен 164 586 тыс. руб. Банк подвержен процентному риску также вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг при изменении процентных ставок. Для ограничения данного вида риска Банк устанавливает лимиты на объемы вложений в государственные облигации, векселя отдельного эмитента и банки-контрагенты.

#### 4.5. Процентный риск банковского портфеля

В составе балансовых активов и внебалансовых требований преобладают активы, чувствительные к изменению процентной ставки – 62%, доля которых за год увеличилась на 7 процентных пунктов.

Преобладающими процентными финансовыми инструментами Банка размещения средств по состоянию на 01.01.2017 г. явились кредитование субъектов нефинансового сектора и предоставление средств кредитным организациям. Вложения средств в кредиты, предоставленные юридическим лицам, составили 53% процентных активов, физическим лицам – 6%, кредитным организациям – 36%.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок в перспективе на один год, составленный на основе сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 400 базисных пунктов и предполагающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличия постоянной балансовой позиции, представлен следующим образом:

##### Анализ чувствительности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Параллельное увеличение на 400 базисных пунктов	(325)	10 983
Параллельное уменьшение на 400 базисных пунктов	325	(10 983)

В рамках GAP-анализа Банком рассчитывается относительная величина совокупного GAP (коэффициент разрыва до года). На основе данных GAP – отчета регулярно проводится стресс-тестирование процентного риска с использованием методики сценарного анализа на основе гипотетических событий, рекомендованных Базельским Комитетом по банковскому надзору. Целью анализа является определение влияния изменения ставок привлечения на процентный риск Банка. Гипотетический сценарий предполагает, что на финансовом рынке произойдет либо существенное снижение, либо рост процентных ставок. На основе разрыва сроков переоценки активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (Interest Rate GAP), производится мгновенный сдвиг кривой процентных ставок на определенное количество базисных пунктов в сторону повышения, либо снижения. Горизонт расчета определен в 1 календарный год.

#### 4.6. Информация об управлении капиталом

Банк уделяет повышенное внимание управлению размером капитала с целью обеспечения уровня, позволяющего покрывать наиболее значимые риски и выполнять обязательные нормативы Банка России с достаточными запасами.

На ежедневной основе проводится контроль выполнения обязательных нормативов Банка России с анализом произошедших изменений.

На ежемесячной основе Банк осуществляет мониторинг уровня значимых рисков и по результатам стресс-тестирования представляет рекомендации Правлению Банка по реализации мер, направленных на формирование капитала, необходимого для покрытия значимых рисков с достаточным запасом.

Управление капиталом Банка осуществляется в целях соблюдения нормативных требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов, а также обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на формирование полномасштабной и целостной системы управления капиталом, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков и учитывающей потребности дальнейшего развития бизнеса.

Дополнительно см.п.5.3.

По результатам двенадцати месяцев 2016 года общим собранием акционеров решение о выплате дивидендов не принималось.

## **5. Уступка прав требований**

### *Информация о сделках по уступке прав требований*

Основной задачей Банка при проведении сделок по уступке прав требования (цессии) является снижение уровня возможных потерь по кредитным активам. Вся задолженность заемщиков, передаваемая по сделкам уступки прав требований третьим лицам, классифицируется Банком как сомнительная или безнадежная ко взысканию. Совершение сделок по уступке прав требований позволяет Банку снизить нагрузку кредитного риска на норматив достаточности капитала (Н1) и получить ликвидные активы за счет переуступки прав требований. По всем уступленным кредитам Банк выступает первоначальным кредитором.

В части сделок с иными цессионариями, Банк полностью передает все риски и выгоды по таким активам. Условиями заключенных договоров по уступке прав требований (цессии) предусматривается расчет в день передачи активов или с предоставлением отсрочки на индивидуальных условиях.

Балансовая стоимость уступленных Банком требований в 2016 году составила 192 510 тыс. руб. Из них 185 565 тыс. руб. – уступленные требования по кредитам, предоставленным малому среднему бизнесу, а 6 945 тыс. руб. – по потребительским кредитам физических лиц. Размер убытков, понесенных в 2016 году в связи с уступкой прав требования, составил 119 085 тыс. руб., при этом было восстановлено резервов на 192 510 тыс. руб.

Сведений о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований с раскрытием информации о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России 254-П и 283-П, а также стоимости требований (обязательств), взвешенной на коэффициенты риска (Кр), размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), производным финансовым инструментам (КРС) нет.

Информации о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, по группам активов, определенных п.2.3 Инструкции Банка России 139-И, взвешенных на коэффициенты риска нет.

### *Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований*

Учет сделок, связанных с уступкой прав требований, Банком осуществляется согласно Учетной политике Банка на 2016 год, сформированной с учетом требований законодательства и Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Операции по приобретению (реализации) прав требования отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения (реализации) права требования, определенную условиями сделки.

Учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляется на счетах № 47801-47803 и резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования (счет № 47804).

## **6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года к связанным с Банком сторонам относятся Ключевой управленческий персонал и акционеры Банка, владеющие более 5% акциями.

Ниже представлена информация о статьях бухгалтерского баланса, отражающих операции (сделки) со связанными с Банком сторонами:

Наименование статьи	На 1 января 2017г.	На 1 января 2016г.
Чистая ссудная задолженность	170	866
Прочие активы	8	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2810	838
Прочие обязательства	0	16
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	15	15
Безотзывные обязательства кредитной организации	1000	1000

Ниже представлена информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

Наименование статьи	На 1 января 2017г.	На 1 января 2016г.
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	149	233
Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(99)	(130)
Процентный расход по выпущенным долговым обязательствам	0	(27)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	43	55
Комиссионный доход	68	69
Прочие операционные доходы	6	250004
Изменение резервов по прочим потерям	(6)	2
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13	0
Операционные расходы	43083	38484

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и прочие операции в ходе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка.

На 01.01.2017г. все сделки с заинтересованностью, совершенные между Банком и лицами, указанными в Главе XI Федерального закона «Об акционерных обществах», одобрены на Годовом общем собрании акционеров 25.06.2015 года (протокол № 31 от 25.06.2015 года) и 23.06.2016 года (протокол № 32 от 23.06.2016 года).

## 7. Информация об оплате труда

Независимая оценка системы оплаты труда в 2016 году не проводилась.

Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части оплаты труда, состоящей из должностного оклада и персональных надбавок к нему (в том числе компенсационных и стимулирующих выплат, не связанных с результатами деятельности), а также нефиксированной части оплаты труда.

Процентное соотношение составных частей системы оплаты труда для Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, предусматривает наличие в оплате труда:

- фиксированной части в размере не менее 50 % от общей планируемой годовой суммы оплаты труда;
- нефиксированной части в размере не более 50 % от общей планируемой годовой суммы.

Премирование работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется с учетом следующего:

- не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- учитывается качество выполнения данной категорией работников задач, возложенных на них положениями и иными аналогичными внутренними документами о соответствующих структурных подразделениях.

1. Система оплаты труда (СОТ) ПАО Ставропольпромстройбанк распространяется на все категории работников (работающих по основному месту работы, и на условиях внешнего или внутреннего совместительства) бизнес-подразделений (включая дополнительные офисы, кредитно-кассовый офис) принятых на работу в соответствии с нормами действующего законодательства РФ на основании приказа о приеме на работу за подписью Председателя Правления Банка, осуществляющих трудовую деятельность на основании заключенных с ними трудовых договоров и ориентирована на характер и масштаб совершаемых Банком операций, результатам его деятельности и уровень и сочетание принимаемых рисков.

2. Для целей СОТ все работники банка классифицируются на три группы:

- работники, принимающие решения о принятии риска (10 работников);
- работники, осуществляющие функции управления рисками и контроля (15 работников);
- прочие работники.

2.2 К категории Работников, принимающих решения о принятии риска относятся: Члены Совета директоров, Председатель Правления (Мардахаев Э.Д., Ягудаев Ю.В., Атласкерев К.М., Вербенчук Ю.Ю., Белоглазов А.П., Воробьев А.А.), и действующие члены Правления (Жуков Г.И.-искл) Прошкин Д.В., Егорова И.А., Герасимова Н.Н., Дьяков А.Н.Гладкова Н.В.), действующие члены специальных рабочих органов (комитетов) Банка: Комитета по управлению активами и пассивами Банка (Егорова И.А., Гладкова Н.В. Прошкин Д.В., Копылова А.А.) и Кредитного комитета Банка (Егорова И.А., Гладкова Н.В., Жолудев С.И., Зубков А.В., Григорян С.Д. Маслов Д.А.) а также иные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка т.е. операции несущие риски.

2.3. К категории Работников, осуществляющих управление рисками и контроль, относятся специалисты, выполняющие функции внутреннего контроля и (или) выявления и оценки рисков, установления предельных значений рисков, определения потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, а именно: работники Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, а также работники Департамента контроля рисков и Управления финансового мониторинга.

2.4. К категории прочих Работников относится персонал, не принимающий решения об осуществлении Банком операций, несущих риски и не классифицируемые к категории работников, осуществляющих управление рисками и контроль.

Категория работников, принимающих решения о принятии риска	<p>Члены исполнительных органов:</p> <p>Мардахаев Э.Д. – председатель Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;</p> <p>Атласкерев К.М. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;</p> <p>Ягудаев Ю.В. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;</p> <p>Белоглазов А.П. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;</p> <p>Вербенчук Ю.Ю. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;</p> <p>Воробьев А.А. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк.</p> <p>- Жуков Г.И. – Председатель правления; Председатель кредитного комитета (иск. в связи с увольнением 19.12.2016;</p> <p>7. Егорова И.А. – первый зам. Председателя правления; Председатель КУАП, зам.Председателя кредитного комитета; Член правления.</p> <p>8. Гладкова Н.В.- зам. Председателя правления; член кредитного комитета; зам. Пред.КУАП; Член правления</p> <p>9. Прошкин Д.В. – зам. Председателя правления; Член правления;</p> <p>10. Герасимова Н.Н. – начальник операционного управления; Член правления; Член КОАП;11. Дьяков А.Н. – главный бухгалтер; Член правления.</p> <p>11. Копылова А.А. – начальник Финансово-экономического управления; Член КОАП;</p> <p>12. Жолудев С.И. – директор Юридического департамента; Член кредитного комитета;</p> <p>13. Зубков А.В. – начальник Управления розничных операций; Член кредитного комитета; Член КОАП;</p> <p>14. Григорян С.Д. – Директор Департамента безопасности; Член кредитного комитета.</p>
--	--

		15. Маслов А.Д. – зам. начальника Управления кредитных операций; Член кредитного комитета.
Категория осуществляющих рисками и контроль	работников, управление	1. Агапова М.Н. – руководитель Службы внутреннего аудита; 2. Ларская Е.А. – главный экономист Службы внутреннего аудита; 3. Цапко Н.А. – главный экономист Службы внутреннего аудита; 4. Малыгина А.А. – главный экономист Службы внутреннего аудита; 5. Злобина Т.А. – руководитель Службы внутреннего контроля; 6. Панкратов Ю.А. – контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Службы внутреннего контроля; 7. Перелыгина Н.В. – начальник Управления финансового мониторинга; 8. Цымбалова Т.В. – начальник отдела контроля и анализа операций Управления финансового мониторинга; 9. Тихонова В.Ю. – начальник отдела методологии Управления финансового мониторинга; 10. Долженко Е.А. – главный экономист отдела методологии Управления финансового мониторинга; 11. Кузнецова Н.Г. – главный экономист отдела контроля и анализа операций Управления финансового мониторинга. 12. Шамрина Л.В. – директор Департамента контроля рисков Департамента контроля рисков; 13. Шевнина И.К. – начальник Управления анализа и контроля рисков; 14. Соловьев П.М. – начальник отдела контроля кредитных рисков Управления анализа и контроля рисков Департамента контроля рисков; 15. Климова О.А. – начальник отдела контроля финансовых и операционных рисков Управления анализа и контроля рисков Департамента контроля рисков.

На размер вознаграждений в системе оплаты труда оказывают влияние такие значимые риски как кредитный и риск ликвидности.

Советом Директоров на 2016г. были установлены лимиты количественных показателей значимых рисков, а именно:

1. Кредитный риск

1.1 Предельно допустимые значения отношения начисленных резервов к общей сумме кредитного портфеля клиентов нефинансового сектора;

1.2 Предельно допустимый размер просроченных платежей по кредитам;

1.3 Допустимое значение доли высоко рискованных кредитов (3-5 категории качества) в общем объеме ссуд;

1.4 Предельный объем ссудной задолженности и портфеля предоставленных гарантий за вычетом резервов;

1.5 Концентрация кредитного риска на одного заемщика;

2. Риск ликвидности

2.1. Предельное значение показателя мгновенной ликвидности;

2.2. Предельное значение показателя текущей ликвидности;

2.3. Лимиты концентрации средств одного юридического или физического лица на привлечение средств.

В случае невыполнения планов по количественным показателям значимых рисков в целом по Банку нефиксированная часть оплаты труда сокращается или отменяется.

*Сведения о ключевых показателях*

Для структурных подразделений в зависимости от рода их деятельности устанавливаются количественные и качественные показатели, а также функциональные задачи, решение которых позволяет повысить эффективность работы Банка, увеличить прибыльность и снизить операционные затраты. В частности, применяются следующие ключевые показатели:

- доля просроченной задолженности в клиентском кредитном портфеле;
- доля кредитов 1-3 категории качества в клиентском кредитном портфеле;
- уровень резервирования кредитного портфеля;
- остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц;
- объем срочных депозитов юридических лиц;
- размер чистого комиссионного дохода.

*Информация о выплатах*

В отчетном периоде компенсационные и стимулирующие выплаты нефиксированной части оплаты труда работникам ПАО Ставропольпромстройбанк не производились.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка) кредитной организации

тыс. руб.

Наименование показателя	За 2016 год
Количество работников осуществляющих функции принятия рисков	6
Фиксированная часть оплаты труда	17 275
Нефиксированная часть оплаты труда	0
Размер выплаченных гарантированных премий	0
Размер стимулирующих премий при приеме на работу	0
Общий размер выходных пособий	0

Размер отсроченных вознаграждений (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам и т.д.)	8 233

Иные работники осуществляющие функции принятия рисков

Тыс.руб

Наименование показателя	За 2016 год
Количество работников осуществляющих функции принятия рисков	5
Фиксированная часть оплаты труда	5 891
Нефиксированная часть оплаты труда	0
Размер выплаченных гарантированных премий	0
Размер стимулирующих премий при приеме на работу	0
Общий размер выходных пособий	0
Размер отсроченных вознаграждений (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам и т.д.)	926

ВРИО Председателя Правления

*И.А. Егорова*

Егорова И.А.

Главный бухгалтер



Дьяков А.Н.

27 февраля 2017 года