



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ВУЗ-БАНК»
ЗА 2016 ГОД**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	6
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	6
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес линий)	7
2.2. Основные показатели деятельности	9
2.3. Анализ Основных показателей деятельности Банка за 2016 год	9
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	10
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	11
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	11
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	16
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	16
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	18
3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	18
3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	19
3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	19
3.8. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию (для кредитных организаций, образованных в форме акционерных обществ) ...	19
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	19
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	19
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости	21
4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	22
4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в том числе переданных без прекращения признания	25
4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях	26
4.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения	26
4.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
4.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.	28

4.10 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.	28
4.11 Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи».....	28
4.12 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.	28
4.13 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	29
4.14 Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.	30
4.15 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.	30
4.16 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.	31
4.17 Информация о дате последней переоценки основных средств.	31
4.18 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	31
4.19 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	32
4.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов	33
4.21 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	33
4.22 Информацию об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком.	34
4.23 Информацию об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных банком обязательств, включая выпущенные банком векселя.....	34
4.24 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	34
4.25 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	35
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	36
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	36
5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	37
5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	37
5.5. Информация о вознаграждении работникам	37

5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.....	38
5.7. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию.....	38
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	39
6.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	39
6.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу	40
6.3. Информацию о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.....	40
6.4. Если кредитной организацией в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывается какой-либо коэффициент (показатель), рассчитываемый с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, то такое раскрытие должно сопровождаться пояснениями о порядке расчета данного коэффициента (показателя).....	40
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	43
7.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период	43
7.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг одновременно принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.....	45
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	45
8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	45
8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	46
8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	46
8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	46
8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.....	46
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	47
9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	47
9.1.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	47
9.1.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	48

9.1.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом ..	50
9.1.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	52
9.1.5 Политика в области снижения рисков	55
9.1.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	55
9.1.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	56
9.1.8 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	57
9.1.9 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме	58
9.2. Кредитный риск.....	58
9.3. Кредитный риск контрагента	72
9.4. Рыночный риск	76
9.4. Операционный риск	83
9.5. Риск инвестиций в долговые инструменты.....	85
9.6. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	85
9.7. Процентный риск банковского портфеля	89
9.8. Риск ликвидности.....	89
9.9. Правовой риск	93
9.10 Стратегический риск.....	94
9.11 Риск потери деловой репутации	94
10. Информация об управлении капиталом.....	94
11.ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	95
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	97
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ.....	99
14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В СООТВЕТСТВИИ С ИНСТРУКЦИЕЙ БАНКА РОССИИ № 154-И.....	104
15. ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ..	105

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее – Банк) за 2016 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»), № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У») и № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 2332-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее — «Годовая отчетность») Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное наименование Банка: Акционерное общество «ВУЗ-банк».

Сокращенное наименование Банка: АО «ВУЗ-банк».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): Российская Федерация, 620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, офис 432.

В отчетном периоде было изменено название банка с ОАО «ВУЗ-банк» на АО «ВУЗ-банк» и юридический адрес банка с Российская Федерация, индекс: 620014, г. Екатеринбург, улица Малышева, дом 31-б / переулок Банковский, дом 11 на Российская Федерация, 620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, офис 432.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк представляют 48 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. головной офис, 10 дополнительных офисов, 38 операционных офисов.

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 1557 и представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк является: членом Ассоциации российских банков, членом Уральского банковского союза, является ассоциированным участником VISA International, аффилированным членом MasterCard, является членом Южно-Уральской торгово-промышленной палаты и торгово-промышленной палаты Российской Федерации.

Основная деятельность банка сосредоточена в Уральском федеральном округе.

С 11.02.2016 года АО «ВУЗ-банк» входит в банковскую группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»). Кроме того, до 27.12.2016 года банк входил в банковскую субгруппу с Обществом с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания "Лайф". Деятельность банковской субгруппы прекращена по причине исключения Общества с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания "Лайф" из состава субгруппы в связи, с принятием арбитражным судом решения о признании Общества с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания "Лайф" банкротом и об открытии конкурсного производства.

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участников банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайтах в сети интернет: www.ubrr.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес линий)

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 1557, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией банка России на осуществление банковских операций Банк в праве осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также в праве осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

№	Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Срок действия лицензии (разрешения, допуска)
1	Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	0008006	02.09.2016	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно
2	Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами физических лиц)	1557	22.06.2016	Банк России	бессрочно
3	Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами юридических лиц)	1557	22.06.2016	Банк России	бессрочно

С 23 декабря 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 376 (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23

декабря 2003 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 2016 год со следующими экономическими показателями:

тыс. руб.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Активы	64 270 612	28 927 364
Обязательства	65 888 548	29 380 442
Капитал	-1 938 160	-585 239

тыс.руб.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	-1 054 675	-1 274 880
Прибыль (убыток) за отчетный период	-1 124 396	-1 382 306

2.3. Анализ Основных показателей деятельности Банка за 2016 год

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2016 году экономика переходит к фазе восстановительного роста, в III квартале прекратилось снижение ВВП в квартальном выражении. Однако денежно-кредитная политика Банка России остается умеренно-жесткой. Ключевая ставка Центрального Банка России снизилась в 2016 году только на 1,0% и на 01.01.2017 составляет 10,0%. Инфляция по году составила 5,4%. По прогнозу ЦБ РФ в 2017 году инфляция составит 4%.

По данным Банка России активы кредитных организаций снизились за 2016 год на 3,5%, объем сбережений населения увеличился на 4,2%. На 01.12.2016 совокупный размер капитала банков составил 9,235 трлн. руб., увеличившись на 2,5% с начала 2016 года.

В текущей экономической ситуации АО «ВУЗ-банк» предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

Основная деятельность банка представлена кредитованием и обслуживанием корпоративных клиентов и частных лиц.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- обслуживание частных клиентов (розничный бизнес);
- содействие малому бизнесу (малый и средний бизнес);
- обслуживание предприятий среднего и крупного бизнеса (корпоративный бизнес).

По состоянию на 01.01.2017 года АО «ВУЗ-банк» входит в группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»). В отношении АО «ВУЗ-банк» проводятся мероприятия, направленные на предупреждение банкротства кредитной организации: санация проводится в связи с формированием резерва на возможные потери по активам размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (отозвана лицензия 12.08.2015 года), что привело к снижению собственных средств (капитала) банка до отрицательных значений.

В рамках вышеуказанных мероприятия по предупреждению банкротства разработан проект «Плана финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк», выполнение которого позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала Банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации Банка в форме его присоединения к ПАО КБ «УБРИР».

Общая величина активов Банка на 01.01.2017 года составила 64 270 612 тыс. руб. (что в 2,2 раза выше показателя на начало отчетного года).

Сумма денежных средств клиентов Банка, находящихся на их расчетных счетах и во вкладах, по состоянию на 01.01.2017 составила 20 145 272 тыс. руб. (что на 37,16% выше аналогичного показателя на 01.01.2016г.).

По результатам деятельности за 2016 год Банк получил убыток до налогообложения в размере 1 054 675 тыс. руб. (за 2015 год убыток - 1 274 880 тыс. руб) в связи с чем собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента по итогам 2016 года составили отрицательное значение -1 938 160 тыс. руб.

Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для выполнения проекта «Плана финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк», поддержания устойчивости и роста бизнеса.

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

Итоги работы банка в 2016 году в том числе и настоящий годовой отчет, будут рассмотрены Советом Директоров банка и на основании данной информации будут сформированы предложения о погашении убытка за 2016 год, которые будут представлены на утверждение годовому Собранию Акционеров.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

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

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

Учет операций с клиентами

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам (в том числе кредитным организациям) учитываются в балансе Банка в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах главы «В» Плана счетов бухгалтерского учета в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками лимитам на отчетную дату.

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, учитываются на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Учет операций с ценными бумагами

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждого договора (сделки), совершенных в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг.

В зависимости от целей приобретения каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения – долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения;
- ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией или существенное влияние на нее;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – содержат ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резерва.

В целях расчета справедливой стоимости банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer).

Если организатором торговли котируемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета справедливой стоимости Банк использует котируемую цену ценной бумаги по данным последнего дня ее определения.

В случае, если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, прошло более 30 календарных дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае, если с момента последнего определения цены, прошло более 30 календарных дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся по цене приобретения (покупной цене) в разрезе векселей и учитываются на соответствующих балансовых счетах по срокам.

В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения.

Если векселя приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Учет выпущенных банком векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе каждого векселя на лицевых счетах, открытых по срокам векселей.

Сделки прямого и обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств с отражением в балансе процентных расходов/доходов по методу начисления.

Если условиями сделки РЕПО (соотношение цен по первой и второй части сделки) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция отражается в балансе банка как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания).

В этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

Учет операций в иностранной валюте

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России № 385-П (с изменениями и дополнениями).

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Курс рубля по отношению к доллару США на 31.12.2016 года составил 60.6569 рубля за 1 доллар, курс рубля по отношению к евро на 31.12.2016 года составил 63.8111 рубля за 1 евро.

Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров с датой исполнения не ранее следующего дня после дня заключения договора

Учет требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требований либо обязательств по сделке).

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или к получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка в день наступления срока.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, которая при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки:

- может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив;
- подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством.

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи по соответствующим балансовым счетам.

Учет резервов на возможные потери

Банк формирует следующие виды резервов:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;

- резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности и по портфелям однородных требований.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положения Банка России №254-П») и «Положением о порядке формирования АО «ВУЗ_банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии со следующими документами:

1. Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
2. Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;
3. Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;
4. Положением Банка «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери».

Учет основных средств

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

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Капитальный ремонт, достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость основных средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Предметы первоначальной стоимостью с учетом части НДС, включаемой в стоимость согласно порядку о раздельном учете НДС, 10000,00 рублей и выше принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно порядку о раздельном учете НДС, и иных возмещаемых налогов,

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, является их справедливая стоимость на дату оприходования.

В дальнейшем учет основных средств в балансе банка ведется либо по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости.

Основным средством, учитываемым по переоцененной стоимости, является недвижимость, все остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Определение справедливой стоимости объектов недвижимости, учитываемых в составе основных средств производится по документально подтвержденным рыночным ценам методом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Переоценка осуществляется регулярно один раз в год, на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года)), по группе объектов основных средств «недвижимость – нежилые (офисные) помещения» в случае, если изменение рыночных цен на данные объекты на дату переоценки составляет 20 и более процентов. При этом оценка рыночной стоимости объектов основных средств осуществляется оценщиком, получившим лицензию в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным до 1 января 2016 года производится по нормам, установленным на момент ввода объекта в эксплуатацию. Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным после 1 января 2016 года, производится путем распределения амортизируемого имущества по группам имущества в соответствии со сроками его полезного использования.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов

Доходы и расходы отражаются в балансе банка по методу начислений, то есть финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете исходя из наличия либо отсутствия неопределенности получения таких доходов.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (1-3 категория качества актива), подлежат ежедневному отнесению на доходы. Проценты, признанные проблемными (4-5 категория качества актива), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Отнесение на счета доходов сумм штрафов (пеней, неустоек) осуществляется по факту их уплаты либо в день получения соответствующего решения суда, которым определен размер таких сумм.

Суммы, подлежащие либо возмещению третьими лицами, либо перечислению в пользу третьих лиц – доходами либо расходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Учет СПОД осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России и действующей Учетной политикой, начиная с 01 января и до наступления указанной в Учетной политике даты.

Прибыль либо убыток полученный банком, распределяется либо погашается согласно решениям Собрания акционеров банка.

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

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

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая по относительной величине 0,5% от капитала банка. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

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

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2017 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2016 году;
- начисление отложенного налога на прибыль за 2016 год;
- обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, влияющие на определение финансового результата;
- начисления (корректировки или изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (в т. ч. налог на прибыль, налог на доходы иностранных юридических лиц, а также прочие налоги, относимые на себестоимость)
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

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

3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка отсутствовали.

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2017 год сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями, внесенными:

- Указанием Банка России от 8 июля 2016 г. № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

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

Существенных ошибок в годовой отчетности АО «ВУЗ-банк» за предшествующий период не было.

3.8. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию (для кредитных организаций, образованных в форме акционерных обществ)

Базовая прибыль на акцию по итогам деятельности АО «ВУЗ-банк» за 2016 год составляет 0 руб. 00 коп. за акцию, что соответствует значению по состоянию за 2015 год. Расчет разводненного убытка банком не производился в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договоров купли - продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

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

№	Наименование показателя	1 января 2017 года	1 января 2016 года
1	Наличные денежные средства	533 601	575 166
2	Средства кредитных организаций в Банке России	644 975	301 747
2.1.	Обязательные резервы	170 621	85 557
2.2.	Средства на корсчете в Банке России	474 354	216 190
3	Средства в кредитных организациях	1 187 869	327 298
3.1.	На корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 184 057	322 798
3.1.1.	- Российской Федерации	1 184 150	322 891
3.1.2.	- других стран	0	0
3.1.3.	Сумма резерва на возможные потери по остаткам на корсчетах в кредитных организациях	-93	-93
3.2.	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 812	4 500
4	ИТОГО	2 366 445	1 204 211
5	Итого денежных средств и их эквивалентов (сумма строк 1, 2.2, 3)	2 195 824	1 118 654

Обязательные резервы в Банке России (стр. 2.2) не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами:

тыс. руб.

Наименование показателя	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Облигации	8 449 479	0
Облигации федерального займа	8 449 479	0
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации российских компаний, из них:	0	0
Транспорт	0	0
Финансовая сфера	0	0
Энергетика	0	0
Металлургия	0	0
Производные финансовые инструменты всего, в т.ч.	0	55 854
Форвард, в т.ч.	0	55 854
-иностранная валюта	0	55 854
-драгоценные металлы	0	0
-ценные бумаги	0	0
-производные финансовые инструменты	0	0
Опцион, в т.ч.	0	0
иностранная валюта	0	0
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Фьючерс, в т.ч.	0	0
иностранная валюта	0	0
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Своп, в т.ч.	0	0
иностранная валюта	0	0
драгоценные металлы	0	0
процентная ставка	0	0
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Прочие сделки	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 449 479	55 854
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	8 038 524	0

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если кредитная организация определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы, длинные и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов:

тыс.руб.		
	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня	8 449 479	55 854

Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня	0	0
Финансовые активы для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня	0	0
ИТОГО	8 449 479	55 854

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

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

Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 991 944	5 918 904
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 512 554	11 753 716
Ссуды физическим лицам	37 711 728	12 766 133
Итого ссудной задолженности	50 216 226	30 438 753
Резерв на возможные потери по ссудам	4 516 406	3 761 984
Итого чистой ссудной задолженности	45 699 820	26 676 769

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

тыс. руб.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т. ч.:	3 991 944	5 918 904
- кредитным организациям – резидентам	3 736 700	5 918 904
- кредитным организациям – нерезидентам	255 244	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т. ч.:	8 512 554	11 753 716
- Кредиты юридическим лицам	8 435 774	10 154 625
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	76 780	1 599 091
Ссуды физическим лицам	37 711 728	12 766 133
Итого ссудной задолженности	50 216 226	30 438 753
Резерв на возможные потери по ссудам	4 516 406	3 761 984
Итого чистой ссудной задолженности	45 699 820	26 676 769

Анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

тыс. руб.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Финансирование текущей деятельности	8 435 774	10 154 625
Торговое финансирование контрактов	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	76 780	1 599 091
Прочие	0	0
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	8 512 554	11 753 716

Анализ кредитов физических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

тыс. руб.

Наименование	1 января 2017 года	1 января 2016 года
На потребительские цели	37 696 963	12 742 860
Ипотечные и жилищные кредиты	10 921	11 415
Автокредиты	3 844	11 858
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	0	0
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	37 711 728	12 766 133

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

тыс. руб.

Наименование	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	3 991 944	5 918 904
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в т. ч.:	8 512 554	11 753 716
добыча полезных ископаемых	0	193
обрабатывающие производства	641 626	2 087 132
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	938 956	333 557
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 588	319 626
строительство	1 017 210	1 356 413
транспорт и связь	68 115	83 611
оптовая и розничная торговля	1 191 101	1 915 808
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 419 349	2 467 288
прочие виды деятельности	2 189 240	3 147 226
на завершение расчетов	36 369	42 862
Ссуды физическим лицам	37 711 728	12 766 133
Итого ссудной задолженности	50 216 226	30 438 753
Резерв на возможные потери по ссудам	4 516 406	3 761 984
Итого чистой ссудной задолженности	45 699 820	26 676 769

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Депозиты в Банке России всего, в т.ч.:	0	0

До востребования и менее 1 месяца	0	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч.	3 244 604	4 735 123
До востребования и менее 1 месяца	2 989 360	4 735 123
От 1 до 3 месяцев	0	0
От 3 до 12 месяцев	255 244	0
От 1 до 3 лет	0	0
Свыше 3 лет	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.:	8 040 361	11 132 045
До востребования и менее 1 месяца	366 373	293 839
От 1 до 3 месяцев	884 439	1 198 911
От 3 до 12 месяцев	1 941 818	3 723 863
От 1 до 3 лет	2 335 148	1 603 390
Свыше 3 лет	2 512 583	4 312 042
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.:	34 414 855	10 809 602
До востребования и менее 1 месяца	29 070 789	62 572
От 1 до 3 месяцев	2 207 783	18 923
От 3 до 12 месяцев	1 815 428	181 472
От 1 до 3 лет	768 345	2 409 975
Свыше 3 лет	552 509	8 136 659
Итого чистой ссудной задолженности	45 699 820	26 676 769

Ниже представлен анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов:

	тыс. руб.	
	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Просроченная ссудная задолженность всего, в т. ч.:	1 310 948	1 849 982
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Негосударственным коммерческим организациям	230 965	284 484
Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	115 940	147 311
Гражданам	964 043	1 418 187
Юридическим лицам – нерезидентам	0	0
Физическим лицам – нерезидентам	0	0
Итого просроченной ссудной задолженности	1 310 948	1 849 982
Резерв на возможные потери по ссудам	1 165 158	1 683 859
Итого чистой просроченной ссудной задолженности	145 790	166 123

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

	тыс. руб.	
	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, всего,	3 991 944	5 918 904
в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ:	3 736 700	5 918 904
Центральный федеральный округ	3 736 700	5 918 904
кредитным организациям - нерезидентам	255 244	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего,	8 512 554	11 753 716
в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ:	6 243 674	9 717 023
Центральный федеральный округ	414 513	114 536
Южный федеральный округ	426	0
Северо-Западный федеральный округ	0	0
Дальневосточный федеральный округ	0	0
Сибирский федеральный округ	0	0

Уральский федеральный округ	5 828 627	9 602 111
Приволжский федеральный округ	0	0
Северо-Кавказский федеральный округ	108	376
Крымский федеральный округ	0	0
юридическим лицам - нерезидентам	2 268 879	2 036 693
Ссуды физическим лицам, всего,	37 711 728	12 766 133
в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ:	37 711 726	12 766 131
Центральный федеральный округ	2 481	7 278
Южный федеральный округ	1 054	686
Северо-Западный федеральный округ	1 028	712
Дальневосточный федеральный округ	30	0
Сибирский федеральный округ	1 311	439
Уральский федеральный округ	37 677 502	12 730 282
Приволжский федеральный округ	28 075	26 141
Северо-Кавказский федеральный округ	245	593
Крымский федеральный округ	0	0
физическим лицам - нерезидентам	2	2
Резерв на возможные потери по ссудам	4 516 406	3 761 984
Итого чистой ссудной задолженности	45 699 820	26 676 769

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в том числе переданных без прекращения признания

тыс. руб.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года	Географическая концентрация активов
Корпоративные облигации всего, в т. ч.:	0	0	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	0	0	Российская Федерация
Облигации российских компаний, в т. ч.:	0	0	
Нефтегазовая отрасль	0	0	Российская Федерация
Энергетика	0	0	Российская Федерация
Транспорт	0	0	Российская Федерация
Металлургия	0	0	Российская Федерация
Цветная металлургия	0	0	Российская Федерация
Финансовая сфера	0	0	Российская Федерация
Корпоративные акции всего, в т.ч.:	483 743	483 742	
Финансовая сфера	483 743	483 742	Российская Федерация
Услуги	0	0	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	276 949	272 074	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	206 794	211 668	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	0	

В данной статье отражены: стоимость инвестиционных паев ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» в размере 123 741 тыс. руб. с резервом 24 748 тыс. руб.; вложения в доли ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 220 002 (с резервом 51% - 112 201 тыс. руб.), ООО «Процессинговая компания «Лайф» в размере 140 000 тыс. руб. (с резервом 100% - 140 000 тыс. руб.)

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

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

Наименование	Страна	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 января 2017 года	1 января 2016 года	1 января 2017 года	1 января 2016 года
ООО «Факторинговая компания «Лайф»	Россия	Прочие финансовые услуги	22.00	22.00	220 002	220 002
ООО «Процессинговая компания «Лайф»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	7.7778	7.7778	140 000	140 000
ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»	Россия	Вложения в недвижимость	19.9671	19.9671	123 741	123 741
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия до вычета резерва под обесценение			X	X	483 743	483 743
Сумма резерва под обесценение			X	X	-276 949	-272 075
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия			X	X	206 794	211 668

4.7. Информация о финансовых активах, имеющихс в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

Банк не имеет на отчетную дату финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, аналогично периоду прошлого года.

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года	Географическая концентрация активов
Облигации всего, в т. ч.	6 088 274	0	
Еврооблигации	309 990	0	Страны ОЭСР
Облигации Российской Федерации	5 778 285	0	
Субфедеральные облигации	0	0	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	0	0	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	0	0	Страна, не входящая в ОЭСР
Облигации российских компаний, в т. ч.:	0	0	
Связь и телекоммуникация	0	0	Российская Федерация
Финансовая сфера	0	0	Российская Федерация
Нефтегазовая отрасль	0	0	Российская Федерация
Горнодобывающая промышленность	0	0	Российская Федерация

тыс. руб.

Транспорт	0	0	Российская Федерация
Черная металлургия	0	0	Российская Федерация
Металлургия	0	0	Российская Федерация
Машиностроение	0	0	Российская Федерация
Энергетика	0	0	Российская Федерация
Другие отрасли	0	0	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	0	0	
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения	6 088 274	0	

Далее представлены вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2017 года:

- облигации Российской Федерации имеют сроки погашения с мая 2019 года по сентябрь 2031 года, купонный доход от 6,40% до 8,50% в год;
- облигации нерезидентов имеют сроки погашения - февраль 2017 года, купонный доход от 4,95% в год.

По состоянию на 1 января 2017 года стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери) составила 6 088 274 тыс. руб. (на 1 января 2016 года - 0,00 тыс. руб.).

Ниже приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по кредитному качеству и движения фактического сформированного резерва на возможные потери:

тыс. руб.

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Еврооблигации	309 990	0	0	0
I категории качества	309 990	0	0	0
II категории качества	0	0	0	0
III категории качества	0	0	0	0
IV категории качества	0	0	0	0
V категории качества	0	0	0	0
Облигации Российской Федерации	5 778 285	0	0	0
I категории качества	5 778 285	0	0	0
II категории качества	0	0	0	0
III категории качества	0	0	0	0
IV категории качества	0	0	0	0
V категории качества	0	0	0	0
Субфедеральные облигации	0	0	0	0
I категории качества	0	0	0	0
II категории качества	0	0	0	0
III категории качества	0	0	0	0
IV категории качества	0	0	0	0
V категории качества	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0
I категории качества	0	0	0	0
II категории качества	0	0	0	0
III категории качества	0	0	0	0
IV категории качества	0	0	0	0

V категории качества	0	0	0	0
Облигации российских компаний	0	0	0	0
I категории качества	0	0	0	0
II категории качества	0	0	0	0
III категории качества	0	0	0	0
IV категории качества	0	0	0	0
V категории качества	0	0	0	0
Резерв по сделкам РЕПО (на контрагента)	0	0	0	0
ИТОГО	6 088 274	0	0	0

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по которым имелись задержки платежей.

4.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

Банк на отчетную дату таких ценных бумаг не имеет(аналогично как и на 01.01.2016).

4.10. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

	тыс. руб.	
	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Облигации	14 263 689	0
Облигации федерального займа	13 953 699	0
Еврооблигации	309 990	0

4.11. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи»

тыс.руб.			
Цели переклассификации	Перевод из портфеля	Перевод в портфель	Сумма межпортфельного перевода
Реализации менее чем за три месяца до срока погашения	"Удерживаемые до погашения"	"Имеющиеся в наличии для продажи"	0
Реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»	"Удерживаемые до погашения"	"Имеющиеся в наличии для продажи"	0
ИТОГО			0

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

На 01.01.2017 г ценными бумагами, изменение стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, являются паи ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент». Данные вложения не учитываются в балансе по текущей справедливой стоимости, так как она не может быть надежно оценена.

Поскольку основным имуществом фонда являются объекты недвижимости (91,44 % в составе чистых активов на 01.01.2017 г. и 94,92% на 01.01.2016 г.), учет которых в отчетности ПИФа ведется по справедливой стоимости на основании актов оценки независимых оценщиков, то в качестве справочного значения справедливой стоимости вложений Банка в паи может являться доля в чистых активах фонда, приходящаяся на паи, которыми владеет Банк. Далее представлен расчет справедливой стоимости вложений в паи ЗПИФН «Строительная инициатива».

Дата	Стоимость чистых активов фонда, тыс. руб.	Доля владения, %	Справедливая стоимость вложений
01.01.2016	513 327	19,9671	102 497
01.01.2017	240 457	19,9671	48 012

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

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

	тыс. руб.					
	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	298 405	0	0	90	11 455	309 950
Поступления за год	93 266	0	0	19 504	21 766	134 536
Выбытие за год	79 730	0	0	8 980	25 826	114 536
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	311 941	0	0	10 614	7 395	329 950
Сумма амортизации на 01.01.2017 года, всего						191 536
Сформированный резерв на 01.01.2017 года						0
ИТОГО						138 414

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

тыс. руб.

	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	309 791	0	0	90	20 336	330 217
Поступления за год	7 797	0	0	0	18 104	25 901
Выбытие за год	19 183	0	0	0	26 985	46 168
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	298 405	0	0	90	11 455	309 950
Сумма амортизации на 01.01.2016 года, всего						182 438
Сформированный резерв на 01.01.2016 года						0
ИТОГО						127 512

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

Наименование показателя	Объекты недвижимости и земельные участки	Автотранспорт	Оборудование	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2016 года	0	0 0	0	0
Поступления за год	100 424	1 812	23 455	125 691
Выбытие за год	0	-1 678	-23 455	-25 133
Доходы за вычетом расходов от переоценки	-443	-134	0	-577
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2017 года	99 981	0	0	99 981

4.14. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

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

4.15. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

В отчетном периоде банк не осуществлял затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

4.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств АО «ВУЗ-банк» на 01.01.2017 года составила 5 254тыс. руб.

4.17. Информация о дате последней переоценки основных средств.

На 01.01.2017 переоценка основных средств не производилась. Дата последней переоценки 01.01.2014 г.

4.18. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения					Просроченная задолженность
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
Финансовые активы всего , в т.ч.:	1 312 509	169 911	576 586	9 019	2 371	30 377	524 245
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	138 597	138 597	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	856 617	18	576 586	9 019	2 371	30 377	238 246
Прочие финансовые активы	317 295	31 296	0	0	0	0	285 999
Нефинансовые активы всего , в т.ч.:	257 893	219 161	572	12 618	112	36	25 394
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	108 976	71 423	322	11 837	0	0	25 394
Прочие нефинансовые активы	148 917	147 738	250	781	112	36	0
Итого прочие активы до вычета резервов	1 570 402	389 072	577 158	21 637	2 483	30 413	549 639
Сумма резервов по прочим активам	473 272						
Итого прочие активы	1 097 130						

По состоянию на 1 января 2016 года:

тыс.руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения					Просроченная задолженность
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
Финансовые активы всего , в т.ч.:	624 814	398 215	152 310	2 382	626	8 024	377 244
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	257 820	31 221	152 310	2 382	626	8 024	63 257
Прочие финансовые активы	366 994	366 994	0	0	0	0	313 987
Нефинансовые активы всего, в т.ч.:	346 151	345 656	60	161	16	258	58 786
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	165 925	165 925	0	0	0	0	58 786

Прочие нефинансовые активы	180 226	179 731	60	161	16	258	0
Итого прочие активы до вычета резервов	970 965	743 871	152 370	2 543	642	8 282	436 030
Сумма резервов по прочим активам	449 701						
Итого прочие активы	521 264						

Информация о структуре просроченной задолженности в составе прочих активов по срокам просрочки представлена в п. 9.2.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	70 048	379 653	449 701
Чистое создание резерва под обесценение	68 917	-45 346	23 571
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	138 965	334 307	473 272

тыс. руб.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2015 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	66 888	185 825	252 713
Чистое создание резерва под обесценение	3 160	193 828	196 988
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	70 048	379 653	449 701

тыс. руб.

На 01.01.2017г. банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	32 020 000	0
Счета типа "Лоро"	0	12 871 782
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	0	0
Договоры прямого РЕПО с банками	13 211 600	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	0	1 601 124
Итого средства кредитных организаций	45 231 600	14 472 906

тыс. руб.

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

4.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	тыс. руб.	
	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Текущие счета и депозиты до востребования	1 398 281	808 107
- Физические лица	725 281	274 454
в т. ч. в драгоценных металлах	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	673 000	533 653
в т. ч. в драгоценных металлах	0	0
Срочные депозиты	18 746 991	13 879 448
- Физические лица	13 089 850	7 681 453
в т. ч. в драгоценных металлах	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	5 657 141	6 197 995
в т. ч. в драгоценных металлах	0	0
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 145 272	14 687 555

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

	тыс. руб.	
Отрасль экономики	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Физические лица	13 815 131	7 955 907
Инвестиции и финансы	9 243	13 270
Услуги	5 601 663	6 064 769
Торговля	521 643	394 787
Производство	63 063	61 237
Металлургия и торговля металлами	110 957	92 765
Строительство	0	0
Государственное управление	23 573	104 820
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 145 274	14 687 554

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

4.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком:

	тыс. руб.	
	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Облигации	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0
Векселя	2 524	17 343
Итого выпущенные долговые обязательства	2 524	17 343

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка присутствуют срочные векселя. Сумма дисконта на 1 января 2017 года составила 108 тыс. руб. (на 1 января 2016 года – 495 тыс. руб.).

Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 1 января 2017 года дисконтные векселя имеют сроки погашения от декабря 2016 года до марта 2018 года, ставка доходности в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств, согласно тарифам Банка, составляет:

- в валюте РФ от 3,00% до 12,00%;

На 1 января 2016 года сроки погашения дисконтных векселей от января 2016 года до марта 2018 года, ставка доходности в валюте РФ составляет от 3,0% до 18,00% в зависимости от суммы и срока привлечения денежных средств).

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

4.22. Информацию об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком.

К таким договорам у АО «ВУЗ-банк» относятся депозитные договора, по привлечению денежных средств. Условием по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств по этим договорам (депозитам) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, является только досрочное расторжение таких договоров (предусмотрено внутренними положениями банка о депозитах).

4.23. Информацию об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных банком обязательств, включая выпущенные банком векселя.

Информация представлена в п.4.20 – 4.22 настоящей пояснительной информации.

4.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения					тыс. руб.
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
Финансовые обязательства всего, в том числе	230 386	5 865	135 798	80 158	0	8 565	

Начисленные проценты по финансовым обязательствам	226 248	5 865	135 798	80 158	0	4 427
Прочие финансовые обязательства	4 138					4 138
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	235 781	191 173	44 608	0	0	0
Налоги к уплате	26 304	11 934	14 370	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	209 477	179 239	30 238	0	0	0
Итого прочие обязательства	466 167	197 038	180 406	80 158	0	8 565

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	49 916	1 318	26 493	10 113	9 539	2 453
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	49 916	1 318	26 493	10 113	9 539	2 453
Прочие финансовые обязательства	0					
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	101 799	6 074	58 238	4 040	53	33 394
Налоги к уплате	3 962			3 962		
Прочие нефинансовые обязательства	97 837	6 074	58 238	78	53	33 394
Итого прочие обязательства	151 715	7 392	84 731	14 153	9 592	35 847

тыс. руб.

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

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

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	220 000 022 000 000	10 000	220 000 022 000 000	10 000
Итого уставный капитал	220 000 022 000 000	10 000	220 000 022 000 000	10 000

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 года представлена далее:

тыс. руб.			
Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 138 331	4 211 735	-926 596
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	559 765	449 994	-109 771
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 806	1 930	-4 876
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие потери	551 965	577 108	25 143
Итого изменение резерва			-1 016 100

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов 2015 года представлена далее:

тыс. руб.			
Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 337 214	1 458 054	-1 879 160
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	102 219	97 376	-4 843
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	113 392	161 723	48 331
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие потери	5 742 611	5 375 179	-367 432
Итого изменение резерва			-2 203 104

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

На 1 января 2017 года Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 128 129 тыс. руб. (на 1 января 2016 года составляли 218 360 тыс. руб.).

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 1 января 2017 года составляют 12 424 тыс. руб. (на 1 января 2016 года составляли – 138 343 тыс. руб.).

	На 01 января 2017 года	На 01 января 2016 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	128 129	218 360
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12 424	(138 343)
	140 553	80 017

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	тыс. руб.	
	2016 год	2015 год
Расходы/(возмещение) по НДС	941	26 191
Расходы по налогу на имущество	1 398	2 211
Расходы по транспортному налогу	54	94
Расходы по налогу на землю	56	44
Расходы по уплате государственной пошлины	109	1 874
Расходы по прочим налогам и сборам	495	0
Итого налоги сборы, относимые на расходы	3 053	28 546
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	66 668	78 879
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	69 721	107 425

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

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже:

	тыс. руб.	
	2016 год	2015 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения связанные:	0	0
- с возникновением и списанием временных разниц	0	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	0	0

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждений работникам, выплаченный в течение отчетного 2016 года составил 667 593 тыс. руб. (за аналогичный период 2015г. – 715 983 тыс. руб.) и по видам выплат представлен в следующей таблице:

Виды выплат	тыс. руб.	
	За 2016 год	За 2015 год
Краткосрочные вознаграждения работникам, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	667 155	715 983
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности работникам, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0	0
Выходные пособия работникам, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	0	0
Компенсации работникам, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	438	0

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

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

5.7. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

В связи с тем, что в учетной политике Банка закреплён метод учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости, операций по списанию до возмещаемой суммы и восстановлению ранее произведенных списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы в 2016 года и 2015 года не было.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

	тыс. руб.	
	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	1 143
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	10 514
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	0	-9 371

Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что результаты разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Открытого акционерного общества «ВУЗ-банк», одобренного решением Правления Агентства от 12 августа 2015г. (протокол № 108) и утвержденного решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015г. (протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банк совместно с Банком - Инвестором (ПАО УБРИР) предоставил в АСВ Проект Плана финансового оздоровления (на 10 лет), выполнение которого позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала Банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации Банка в форме его присоединения к Инвестору, обеспечить соблюдение к концу срока финансового оздоровления всех установленных Банком России обязательных требований таким образом, чтобы присоединение Банка к Инвестору не повлияло на финансовую устойчивость последнего.

Информация о капитале

тыс. руб.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Уставный капитал	10 000	115 400
Резервный фонд	11 000	11 000
Нераспределенная прибыль(убыток)	-1 650 499	-607 541
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	308 661	104 098
Базовый капитал	-1 938 160	-585 239
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	-1 938 160	-585 239
Дополнительный капитал	0	0
Собственные средства (Капитал)	-1 938 160	-585 239

Информация о переоценке в составе источников собственных средств (капитала):

тыс. руб.

	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле; ценные бумаги
1 января 2017 года	-64 866	0	-64 866
Положительная переоценка	3 490 080	0	3 490 080
Отрицательная переоценка	3 554 946	0	3 554 946
1 января 2016 года	-138 343	0	-138 343
Положительная переоценка	3 797 959	0	3 797 959
Отрицательная переоценка	3 936 302	0	3 936 302

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

До 13 августа 2015 года банк соблюдал все требования Банка России к уровню нормативного капитала (минимум 10%, согласно требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И), но после отзыва лицензии 12 августа 2015 года у Головной кредитной организации (ОАО АКБ «Пробизнесбанк») финансовой группы "Лайф", в которую входил банк, и создания резервов под активы размещенные в вышеуказанной банковской группе капитал банка принял отрицательное значение. В соответствии со ст.189.47 Закона о 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и в связи с принятием Плана Участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, Банк России не применяет к АО «ВУЗ-банк» меры, предусмотренных ст.74 Федерального закона "О центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

6.3. Информацию о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

Убыток по итогам деятельности за 2016 год составил 1 650 499 тыс. руб. (показатель, уменьшающий сумму источников базового капитала), на 01.01.2016г. данный показатель составлял 607 541 тыс. руб.

В составе финансового результата за 2016 год сумма доходов за вычетом расходов по созданию/восстановлению резервов составила: -1 016 100 тыс. руб. (за 2015 г.: -2 203 104 тыс. руб. Структура изменения резервов в разрезе видов активов представлена в п. 5.1.

6.4. Если кредитной организацией в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывается какой-либо коэффициент (показатель), рассчитываемый с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, то такое раскрытие должно сопровождаться пояснениями о порядке расчета данного коэффициента (показателя)

Коэффициенты, рассчитываемые с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными отсутствуют.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 января 2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			тыс. руб.
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный	24, 26	10 000	X	X	X	

	доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	10 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	65 376 872	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	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	138 414	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 176	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	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	6 176	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	5 572
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 118	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 714
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	0

	будущей прибыли			будущей прибыли		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	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	53 182 757	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал	X	0	Существенные вложения в инструменты	40	0

	финансовых организаций			добавочного капитала финансовых организаций		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

АО «ВУЗ-банк» не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

7.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период

№ п/п		на 01.01.2016	на 01.01.2017	измене ние, %	причина изменения
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	28 927 364	64 270 612	122.18	Увеличение активов в соответствии с бух балансом по сравнению с 01.01.16 связано с увеличением остатков по счетам приобретенных прав требований АО "ВУЗ-банк" и увеличением остатков по счетам долговых обязательств (б/с 50118) в отчетном периоде.
2	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	17 420	0	-100.00	снижение за счет снижения остатков по сч. 52601-ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод
3	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	912 614	100.00	
4	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	90 552	83 167	-8.16	за счет снижения значения на 01.01.17 по сравнению с 01.01.16 обязательств по выданным гарантиям на сч.91315, а также Неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" на сч. 91317
5	Прочие поправки	6 523 803	491 135	-92.47	Уменьшение за счет изиенения методики расчета показателя с 01.01.2016 согласно Указанию от 3 декабря 2015 г. N 3875-У
6	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя	22 511 533	64 775 258	187.74	Рост за счет изменения значений, входящих в состав данной величины (причины их изменений описаны выше)

	финансового рычага, итого:				
7	Величина балансовых активов, всего:	29 952 953	49 963 923	114.90	Увеличение балансовых активов по сравнению с 01.01.16 связано с увеличением остатков на активных счетах в отчетном периоде.
8	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 618 545	308 661	-80.93	снижение за счет изменения включения показателей входящих в уменьшение источников основного капитала
9	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	28 334 408	49 655 263	75.25	Увеличение за счет изменения значений, входящих в состав данной величины (причины их изменений описаны выше)
10	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	55 854	0	-100.00	отсутствие остатка на сч 52601 -ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод
11	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	17 420	0	-100.00	снижение за счет отсутствия на 01.07.16 обязательств по производным финансовым инструментам, отраженных на счетах 963 "Обязательства по производным финансовым инструментам"
12	Величина риска по ПФИ с учетом поправок	73 274	0	-100.00	снижение за счет уменьшения остатков по сч. 52601-ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	0	14 124 215	100.00	Увеличение балансовых активов по сравнению с 01.01.16 связано с увеличением остатков по операциям кредитования ценными бумагами на активных счетах в отчетном периоде.
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	912 614	100.00	Увеличение балансовых активов по сравнению с 01.01.16 связано с увеличением остатков по операциям кредитования ценными бумагами на активных счетах в отчетном периоде.
15	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	0	15 036 829	100.00	
16	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	906 511	637 408	-29.69	за счет снижения значения на 01.01.17 по сравнению с 01.01.16 обязательств по выданным гарантиям на сч.91315, а также Неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" на сч. 91317
17	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	815 959	554 241	-32.07	за счет снижения значения на 01.01.17 по сравнению с 01.01.16 обязательств по выданным гарантиям на сч.91315, а также Неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" на сч. 91317

18	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	90 552	83167	-8.16	за счет снижения значения на 01.01.17 по сравнению с 01.01.16 обязательств по выданным гарантиям на сч.91315, а также Неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" на сч. 91317
19	Основной капитал	-585 239	-1 938 160	231.17	Снижение основного капитала связано с увеличением убытка текущего года и досозданием резервов
20	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	28 498 234	64 775 258	127.30	Увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага связано с увеличением показателей, входящих в расчет данного показателя
21	Показатель финансового рычага по Базелю III	-2.05%	-2.99%	45.70	Снижение за счет сформировавшегося отрицательного значения основного капитала на 01.01.17 в связи с увеличением убытка текущего года

7.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Существенные расхождения между размером активов на отчетную дату составили 0.15%. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), а также суммы минимально требуемых средств на маржинальных счетах в других кредитных организациях, нет.

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

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

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

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

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

Прирост денежных средств и их эквивалентов в 2016 году составил 1 077 170 тыс. руб. Основным источником прироста денежных средств в отчетном году стала операционная деятельность Банка. Значительный приток средств на счета клиентов юридических, физических лиц и кредитных организаций и полученные процентные и комиссионные доходы позволили осуществить вложения в ценные бумаги, относящиеся к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "удерживаемые до погашения", увеличить кредитный портфель.

В 2016 году в сравнении с 2015 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 8 222 593 тыс. руб. в части оттока денежных средств от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- на 6 025 366 тыс. руб. в части оттока денежных средств по операциям приобретения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"

8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

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

<i>Денежные средства, в т.ч.</i>	За 2016 год	За 2015 год	Изменение, %
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	7 440 204	-1 266 439	687
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-6 318 239	259 007	-2539
Денежные средства от финансовой деятельности	0	-90 000	-100

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

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

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

Проведение Банком различных операций и сделок (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных, инвестиционных и т.д.) сопровождается принятием спектра рисков, связанных с особенностями и спецификой применяемых Банком финансовых инструментов, организации бизнес-процессов и другими факторами.

Значимость того или иного вида риска для Банка в разные периоды может изменяться в зависимости от внешних и внутренних факторов, в том числе общей экономической ситуации, состояния банковской системы, стратегии развития Банка, структуры его активов и пассивов, а также других факторов.

Основной целью управления рисками в Банке является обеспечение эффективного и устойчивого развития Банка, соблюдения оптимального соотношения между доходностью и совокупным риском Банка, а также защита интересов собственников, кредиторов, клиентов и других лиц, заинтересованных в поддержании устойчивого развития Банка.

Все риски, от реализации которых Банк может понести убытки и которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих стратегических целей, подлежат управлению и контролю на непрерывной основе. В качестве объектов управления Банк выделяет следующие типичные виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления ВПОДК определены в «Методике определения значимых рисков АО «ВУЗ-банк».

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

В состав коллегиальных органов управления системы управления рисками Банка входят:

- Совет директоров;
- Правление.

Совет директоров в рамках управления рисками и капиталом: несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка (о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, об управлении банковскими рисками, в т.ч. значимыми, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, о выполнении обязательных нормативов); утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и модели количественной оценки рисков включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок, сделок с заинтересованностью и сделок со связанными сторонами, превышающими установленные лимиты.

Правление в рамках управления рисками и капиталом: утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом Директоров; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне; осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка (о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, об управлении банковскими рисками, в т.ч. значимыми, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, о выполнении обязательных нормативов)

В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» формирование эффективной системы управления рисками предполагает наличие службы управления рисками, функционирующей на постоянной основе, которая может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции управления рисками.

Подразделения Банка, участвующие в реализации политики управления рисками:

- Департамент анализа и оценки рисков (далее – ДаиОР);
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Юридическая служба;
- Служба безопасности;
- Подразделения Банка, генерирующие риск, в том числе бизнес-подразделения.

Ключевыми подразделениями по формированию методологии управления рисками и контрольной среды являются: Департамент анализа и оценки рисков, Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита.

Департамент анализа и оценки рисков

Департамент анализа и оценки рисков является самостоятельным структурным подразделением Банка.

Департамент анализа и оценки рисков выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку Стратегии, политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем бизнес-сегментам в разрезе ключевых видов риска. Департамент анализа и оценки рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски. Департамент анализа и оценки рисков выполняет независимый от бизнес-подразделений анализ воздействия значимых рисков, а также осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению рисками, которая доводится до Совета директоров и Правления Банка, высшего руководства Банка. Департамент анализа и оценки рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров. Департамент анализа и оценки рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)

Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением о Службе внутреннего контроля АО «ВУЗ-банк» и внутренними нормативными документами Банка об организации и осуществлении внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции, связанные:

- с выявлением, мониторингом и управлением регуляторным риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- с выявлением конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, а также – с разработкой и принятием внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет функции, связанные с проверкой и оценкой эффективности внутреннего контроля в Банке в целом, включая проверку действующих в Банке процессов и процедур проведения операций, проверку отдельных направлений деятельности Банка, оценку экономической эффективности совершаемых Банком сделок и операций, также Службой внутреннего аудита осуществляются проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента анализа и оценки рисков. Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и за отражение соответствующих операций в бухгалтерском и аналитическом учете Банка. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка, посредством использования методологических подходов для своевременной идентификации и эффективного управления различными типами риска, присущими Банку.

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- интеграция в бизнес-процессы. В основе работы по управлению рисками лежит взвешенный и консервативный подход к интеграции процедур управления рисками во все бизнес-процессы Банка, обеспечению эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес - подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков;
- осведомленность о риске. При принятии решения о проведении новых операций обязательным является предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков, а после ее совершения – корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг;
- независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками, закреплены за разными подразделениями Банка;
- ограничение уровня принимаемых рисков. Определение склонности к риску и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. Стратегия обеспечивает контроль над соблюдением склонности к риску и лимитов в Банке;
- обеспечение «трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков;
- соблюдение требований законодательства. Система управления рисками обеспечивает

соблюдение показателей и требований, установленных законодательством.

Основной задачей управления рисками и капиталом Банка является последовательное приведение системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК).

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У) в Банке внедрены ВПОДК на индивидуальном уровне.

На уровне группы головной Банк (ПАО КБ «УБРиР») организует необходимые меры по реализации ВПОДК до 31.12.2017 года в соответствии с Указанием №3624-У.

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом: Стратегия управления рисками и капиталом, Политика по управлению банковскими рисками, Положение об организации управления кредитным риском, Положение об организации управления рыночным риском, Положение об организации управления риском потери деловой репутации, Положение об организации управления риском ликвидности, Положение об организации управления процентным риском, Положение об организации управления правовым риском, Положение об организации управления операционным риском, Порядок управления капиталом, Методика определения значимых рисков, Методики оценки рисков и стресс-тестирования по всем видам значимых рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом закрепляет основы системы управления рисками и капиталом Банка, основная задача которой заключается в организации эффективного риск ориентированного управления Банком с целью обеспечения реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка, обеспечения защиты интересов клиентов и акционеров Банка. Документ содержит описание функций коллегиальных органов, подразделений Банка в рамках процесса управления рисками; устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита); устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие риска, а также планирование и управление капиталом; устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования; устанавливает порядок отчетности ВПОДК.

Политика по управлению банковскими рисками определяет задачи Банка в сфере управления рисками, организационные принципы функционирования системы управления рисками с соответствующим распределением полномочий между органами управления Банка, его коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами по принятию и контролю рисков, формализованное описание процедур идентификации, оценки/анализа, мониторинга/контроля и мер, направленных на снижение рисков

Положение об организации управления кредитным риском определяет основные этапы процесса управления кредитным риском с учетом российской и международной практики, предусматривающие в том числе: порядок выявления / идентификации кредитного риска; подходы к оценке кредитного риска; порядок мониторинга / контроля уровня кредитного риска; способы реагирования на риски, применяемые Банком.

Положение об организации управления рыночным риском - предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на ограничение ущерба (убытка), который может быть понесен Банком в связи с неблагоприятным изменением рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок по финансовым инструментам, чувствительным к

изменению процентных ставок, а также курсов иностранных валют и на оптимизацию показателей рентабельности капитала с учетом рыночного риска.

Положение об организации управления риском потери деловой репутации - устанавливает порядок организации и управления риском потери деловой репутации в Банке.

Положение об организации управления риском ликвидности - разработано с целью управления риском ликвидности, определяет порядок управления и способы контроля состояния ликвидности банка с целью достижения минимального платежного риска и предотвращения возможных случаев невыполнения банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами.

Положение об организации управления процентным риском - целью положения является организация управления процентным риском, определение зон ответственности подразделений банка в процессе контроля размера процентного риска и взаимодействие подразделений банка для поддержания приемлемого уровня риска.

Положение об организации управления правовым риском - устанавливает порядок организации и управления правовым риском в Банке.

Положение об организации управления операционным риском - устанавливает порядок организации и управления операционным риском в Банке.

Порядок управления капиталом определяет правила оценки, планирования, контроля уровня достаточности собственных средств в процессе осуществления ВПОДК.

Методика определения значимых рисков описывает процедуру определения значимых типов риска Банка. В результате процедуры определяет перечень значимых для Банка типов рисков.

В Банке в соответствии с разработанной методологией проводится индивидуальное стресс-тестирование по каждому значимому виду риска, присущего деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования на регулярной основе представляются Совету директоров и Правлению Банка. Банк использует методики стресс-тестирования, основанные на исторических и гипотетических событиях (сценарный анализ) и анализе чувствительности Банка к изменению факторов риска в разрезе отдельных видов рисков.

Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

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

Управление рисками Банка базируется на комплексном, едином (в рамках всего Банка) подходе к организации процесса управления рисками, идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения), мониторинга и контроля за рисками.

Процедуры управления рисками и методы их оценки регламентированы во внутренних документах Банка и реализуются в ходе постоянного процесса выявления, оценки, наблюдения и ограничения посредством установления лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление рисками предполагает выполнения цикла следующих процессов:

- идентификация рисков;

- оценка/анализ рисков;
- мониторинг рисков (подготовка отчетности о рисках);
- реагирование на риски (разработка мер, направленных на снижение рисков)

1. Идентификация рисков

В процессе управления рисками Банк определяет для себя:

- полный перечень рисков, присущих деятельности Банка;
- перечень потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- перечень значимых для Банка рисков;
- перечень рисков, не признанных значимыми, но на покрытие которых требуется выделение капитала;
- перечень прочих рисков.

Целью данного процесса является формирование списка значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка, потери, от реализации которых может существенно измениться финансовый результат деятельности Банка.

В качестве классификационных признаков в процессе идентификации рисков, присущих деятельности Банка, используются следующие:

- специфика банковских операций;
- состав клиентов Банка;
- исторические понесенные потери от действия рисков (в форме резервов, убытков, претензий клиентов и пр.).

На основе проведенного анализа Департамент анализа и оценки рисков составляет полный перечень возможных рисков. Ежегодно, в рамках подготовки Стратегии, Департамент анализа и оценки рисков проверяет актуальность имеющего списка и, в случае выявления новых рисков, вносит изменения в список, а так же учитывает обновленный список рисков в процессе определения стратегии и реализации ВПОДК.

В случае появления в Банке новых типов операций или выхода на новые рынки, подразделение, в котором запланированы операции, доводит эту информацию до Департамента анализа и оценки рисков, который в свою очередь, при необходимости, проводит внеочередной процесс идентификации значимых рисков.

Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления ВПОДК определены в «Методике определения значимых рисков АО «ВУЗ-банк».

Реагирование на риски Банка предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с установленным лимитом на данный вид риска, с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

2.Оценка / анализ рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Для оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход. Оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- Для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь Банк применяет стресс-тестирование кредитного риска, которое проводится в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в АО «ВУЗ-банк».

Для оценки рыночного риска Банк применяет методики оценки, на основании которых принимаются решения о включении тех или иных инструментов в портфели. Методы оценки рыночного риска зависят от целей формирования портфелей с рыночным риском и определяются для каждого из создаваемых портфелей индивидуально. Процедуры и методы стресс-тестирования рыночного риска определены в «Методике проведения стресс-тестирования рыночного риска в АО «ВУЗ-банк».

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы: статистический анализ распределения фактических и прогноза потенциальных убытков; балльно-весовой метод (метод оценочных карт); моделирование (сценарный анализ).

3. Мониторинг рисков

4. Реагирование на риски (разработка мер, направленных на снижение рисков)

Реагирование на риски Банка предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с установленным лимитом на данный вид риска, с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

В 2016 году Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные Базельским Комитетом по Банковскому надзору в процедуры управления рисками и методы их оценки.

9.1.5. Политика в области снижения рисков

Банк в своей повседневной деятельности, руководствуясь утвержденной Стратегией развития, стремится к снижению рисков, использует консервативный и взвешенный подход в работе с активами, несущими риск потерь и проявляет необходимую осторожность в организации банковского бизнеса. Для этих целей Банком используются различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной, хеджируются (снижаются) различными формами рыночных механизмов.

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

В целом система управления рисками в банке, несмотря на использование консервативных подходов, учитывает эффективность бизнеса с учетом реализации риска, т.е. управление конечной рентабельностью происходит с учетом всех факторов риска, что увеличивает устойчивость бизнеса в долгосрочной перспективе.

9.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация об уровне риска рассматривается органами управления Банка со следующей периодичностью:

№ п/п	Наименование органа управления	Периодичность	Виды рисков
1	Совет директоров АО «ВУЗ-банк»	не реже 1 раза в год не реже 1 раза в год не реже 1 раза в год не реже 1 раза в год не реже 1 раза в год не реже 1 раза в год	Риск потери деловой репутации Правовой риск Операционный риск Риск ликвидности Рыночный риск Кредитный риск Процентный риск
2	Правление АО «ВУЗ-банк»	не реже 1 раза в квартал	Все уровни банковских рисков

В Банке в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) разрабатывается система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу). С введением документов в рамках ВПОДК согласно требованиям Указания Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и №3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» периодичность рассмотрения отчетов об уровне рисков органами управления Банка определяется в вышеуказанных документах.

Наименование отчета	Периодичность	Получатель отчета
Целевые показатели риск-аппетита (склонности к риску) Банка на ____ год	Ежедневно	Директор Департамента анализа и оценки рисков
	Ежемесячно	Правление, Председатель Правления
	Ежеквартально	Совет Директоров
Отчет по структуре капитала Банка	Ежемесячно	Правление, Председатель Правления
	Ежеквартально	Совет Директоров
Аллокация капитала	Ежемесячно	Правление, Председатель Правления
	Ежеквартально	Совет Директоров
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Правление Совет Директоров
Отчет о результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Правление Совет Директоров
Отчет о значимых рисках	Ежедневно	Директор Департамента анализа и оценки рисков
	Ежемесячно	Правление, Председатель Правления
	Ежеквартально	Совет Директоров
Необходимая информация для отчета о значимых рисках	Ежемесячно	Правление
	Ежеквартально	Совет Директоров
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежедневно	Директор Департамента анализа и оценки рисков
	Ежемесячно	Правление, Председатель Правления
	Ежеквартально	Совет Директоров

9.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

По требованию Банка России минимальный размер требований по нормативам достаточности капитала установлен на следующем уровне:

	На 01.01.17	На 01.01.16
H1.0	8%	10%
H1.1	4,5%	5%

H1.2	6%	6%
------	----	----

По состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 значение нормативов достаточности капитала Банка приведены ниже:

	На 01.01.17	На 01.01.16
H1.0	-3,2721%	-1,6696%
H1.1	-3,2556%	-1,6597%
H1.2	-3,2558%	-1,6646%

Согласно Плана финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк» (является приложением к плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВУЗ-банк») положительный капитал планируется на 01.07.2024г. Соблюдение нормативов достаточности капитала (H1.0., H1.1., H1.2.) (при базовой капитале по БАЗЕЛЮ III $\geq 1\,587\,000,00$ тыс.руб., при основном капитале по БАЗЕЛЮ III $\geq 1\,587\,000,00$ тыс.руб., при собственных средствах (капитале) банка по БАЗЕЛЮ III $\geq 2\,055\,000,00$ тыс.руб.) планируется на 01.10.2025 года.

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

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

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

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

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций, с целью ограничения риска чрезмерной концентрации;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2016 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

9.1.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации банка, которая не может быть раскрыта, в рамках пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствует.

9.2. Кредитный риск

Информация о распределении кредитного риска

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. В Банке разработаны кредитная политика, Положение обо организации управления кредитным риском и другие процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения.

Риск на одного заёмщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Таким образом, устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется Правлением (в рамках управления кредитным риском в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Кредитование корпоративных клиентов

Процесс кредитования юридических лиц построен следующим образом. По сделкам кредитного характера (кредитование, предоставление банковских гарантий и аккредитивов, проведение лизинговых операций) решение принимают:

- Уполномоченное лицо на принятие единоличных решений по сделкам кредитного характера в пределах установленных полномочий по сумме риска;
- Правление Банка

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами и специалистов по кредитованию проходят проверку в Юридической службе, Службе безопасности и при необходимости оцениваются специалистами по оценке залогов Департамента анализа и оценки рисков, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение/утверждение уполномоченному лицу или Правлению Банка. В целях управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В рамках мониторинга кредитного риска по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, сотрудники Департамента анализа и оценки рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения уполномоченного лица и (или) Правления Банка и анализируется ими.

По ссудам, включенным в портфели однородных ссуд, построена система мониторинга кредитного портфеля юридических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом анализа и оценки рисков оценивается динамика портфеля сегмента малого и среднего бизнеса, динамика проблемной задолженности как в целом по портфелю, так и в разрезе отдельных продуктов. Принятие решений, направленных на повышение качества кредитного процесса и снижение рисков, осуществляется Правлением банка на основании предоставляемых отчетов.

Департамент анализа и оценки рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске.

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Банком кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Выдача кредита физическому лицу осуществляется в программном обеспечении (далее – ПО) Банка SAP CRM – системы управления взаимоотношениями с клиентами, в основе которой лежит концептуальный подход в развитии бизнеса с внешней средой и субъектами рынка.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Банком на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

В Банке построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом анализа и оценки рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и по другим показателям. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется Правлением Банка.

Центр взыскания физических лиц начинает работу с кредитными договорами физических лиц на 1-й день просрочки по основному долгу или процентам.

На основании накопленных статистических данных разработан комплекс скоринговых моделей взыскания просрочки, которые используются для сегментации в зависимости от вероятности взыскания, типа кредитного продукта, применяемых инструментов взыскания в системе управления стратегиями взыскания.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов приведены в п.4.4.

Географическое распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации приведены в п.4.4.

Распределение кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения приведены в п.4.4.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (по данным формы отчетности 0409808):

		тыс. руб.
Наименование	1 января 2017 года	
Ссудная задолженность	44 620 656	
Средства на корреспондентских счетах	237 636	
Вложения в ценные бумаги	1 998 693	
Условные обязательства кредитного характера	21 681	
ПФИ	0	
Прочие	1 371 247	
Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2017 г.	48 249 913	
Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2016 г.	28 443 609	
Среднее значение за отчетный период	38 346 761	

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», тыс. руб.:

		тыс.руб.	
Номер строки	Наименование показателя	1 января 2017 года	1 января 2016 года
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню

		риска	риска
1	2	6	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	43 947 448	24 801 120
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	237 636	55 921
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран,	0	0

	имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе об	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	43 709 812	24 745 199
1.4.1	Ссудная задолженность	42 488 537	17 794 156
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 138 780	1 292 050
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 080 302	6 500
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	18 077	93 062
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	692 888	1 192 488
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	1 347 513	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	2 424 597	2 097 080
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	927 707	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	59 820	1 809 725
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	27 646	97 854
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	49 047	56 817
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	77 784	126 800
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	21 681	180 086

	в том числе:		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	21 681	179 484
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	473
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	129
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	73 273

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	12 992	77 548	90 540
- на срок от 31 до 90 дней	0	115 642	657	116 300
- на срок от 91 до 180 дней	0	6 404	3 625	10 030
- на срок более 180 дней	3 736 700	211 866	882 213	4 830 779
Всего просроченной задолженности	3 736 700	346 905	964 043	5 047 648

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 10,05% от общей величины ссудной задолженности и 7,85 % от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	2 115	5 144	7 259
- на срок от 31 до 90 дней	0	6 937	11 092	18 029
- на срок от 91 до 180 дней	5 918 904	126 366	49 415	6 094 685
- на срок более 180 дней	0	296 376	1 352 536	1 648 912
Всего просроченной задолженности	5 918 904	431 795	1 418 187	7 768 886

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 25,52% от общей величины ссудной задолженности и 26,86 % от общей величины активов Банка.

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

Просроченная задолженность	Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	Требования по получению процентов	Прочие финансовые активы	Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	Прочие нефинансовые активы	Итого
- до 30 дней	0	24 449	90	603	0	25 142
- на срок от 31 до 90 дней	0	36 689	1 286	85	0	38 060
- на срок от 91 до 180 дней	0	59 997	4 420	370	0	64 787
- на срок более 180 дней	0	117 111	280 203	24 336	0	421 650
Всего просроченной задолженности	0	238 246	285 999	25 394	0	549 639

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0.86 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Просроченная задолженность	Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	Требования по получению процентов	Прочие финансовые активы	Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	Прочие нефинансовые активы	Итого
- до 30 дней	0	1 198	855	1 425	0	3 478
- на срок от 31 до 90 дней	0	1 164	1 156	1 457	0	3 777
- на срок от 91 до 180 дней	0	16 630	285 798	4 501	0	306 929
- на срок более 180 дней	0	44 265	26 178	51 403	0	121 846
Всего просроченной задолженности	0	63 257	313 987	58 786	0	436 030

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,51 % от общей величины активов Банка.

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и прочим активам, приходится на предприятия оптовой и розничной торговли и предприятия с прочими видами деятельности.

тыс.руб.

Отрасль	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%

	просроченной задолженности		просроченной задолженности	
Оптовая и розничная торговля	118 464	34.15	165 474	38.32
Обрабатывающие производства	32 022	9.23	46 357	10.74
Транспорт и связь	24 959	7.19	30 078	6.97
Строительство	8 681	2.50	13 606	3.15
Операции с недвижимым имуществом	13 718	3.95	29 398	6.81
Прочие виды деятельности	149 061	42.97	146 882	34.02
Общий итог	346 905	100.00	431 795	100.00

Далее представлена информация о географическом распределении кредитного риска по группам стран и округам Российской Федерации.

тыс. руб.

Регионы	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Сумма просроченной задолженности	%	Сумма просроченной задолженности	%
Центральный федеральный округ	115 229	8.79	116 803	6.31
Южный федеральный округ	139	0.01	251	0.01
Северо-Западный федеральный округ	451	0.03	374	0.02
Дальневосточный федеральный округ	0	0.00	0	0.00
Сибирский федеральный округ	549	0.04	79	0.00
Уральский федеральный округ	1 181 724	90.14	1 717 179	92.82
Приволжский федеральный округ	12 823	0.98	15 021	0.81
Северо-Кавказский федеральный округ	33	0.00	275	0.01
Итого:	1 310 948	100.00	1 849 982	100.00

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

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 722 634 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 12 209 тыс. руб.), что составляет 1,44% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,12% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 1 225 372 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 32 501 тыс. руб.), что составляет 4,03% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 4,24% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствует.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

По всем реструктурированным ссудам перспективы погашения положительные.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов

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

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	3 991 944	255 244	0	0	0	3 736 700	346 905	747 340	0	0	0	747 340
Задолженность по ссудам юридических лиц	8 512 554	430 351	7 327 884	280 872	91 741	381 706	964 043	472 192	77 090	43 520	28 653	322 929
Задолженность по ссудам физических лиц	37 711 728	0	32 337 835	2 828 159	788 110	1 757 624	3 736 700	3 296 874	967 640	357 359	393 728	1 578 147

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

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	5 918 904	0	0	0	0	5 918 904	431 795	1 183 781	0	0	0	1 183 781
Задолженность по ссудам юридических лиц	11 753 716	3 541 220	7 352 586	266 905	51 526	541 479	1 418 187	621 672	103 198	17 906	26 580	473 988
Задолженность по ссудам физических лиц	12 766 133	2 440	10 563 848	444 916	146 609	1 608 320	5 918 904	1 956 531	308 595	58 194	72 211	1 517 531

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения**Анализ обеспечения**

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в квартал. Также периодически осуществляется мониторинг стоимости указанного имущества, не принимаемого в уменьшение расчетного резерва, и при выявлении существенных изменений цен на рынке производится корректировка справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Банк проводит мониторинг цен на рынке и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Оценка справедливой стоимости обеспечения принимаемого в уменьшение расчетного резерва, по кредитам, выданным физическим лицам, проводится один раз в квартал. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам.

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

	тыс. руб.		
	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	1 240	0	1 240
Собственные векселя	1 240	0	1 240
Гарантийные депозиты	0	0	0
Обеспечение II категории качества	1 020 754	0	1 020 754
Недвижимость	1 020 754	0	1 020 754
Основные средства, в т.ч. транспорт	0	0	0
Поручительство	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	33 224 259	1 961 159	35 185 418
Итого	34 246 253	1 961 159	36 207 413

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

	тыс. руб.		
	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	0	0	0
Собственные векселя	0	0	0
Гарантийные депозиты	0	0	0
Обеспечение II категории качества	766 685	0	766 685
Недвижимость	766 685	0	766 685
Основные средства, в т.ч. транспорт	0	0	0
Поручительство	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0

Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	34 858 340	2 108 956	36 967 295
Итого	35 625 025	2 108 956	37 733 981

Периодичность проверок для различных видов имущества

Плановые проверки предметов залога / лизинга проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок согласно установленной периодичности по действующим обязательствам следующих категорий клиентов:

- 1) крупные корпоративные и ключевые клиенты;
- 2) малый и средний бизнес: по кредитным договорам (договорам банковских гарантий и аккредитивов), остаток ссудной задолженности (для кредитных линий и овердрафтов: остаток ссудной задолженности и сумма неиспользованного лимита) которых составляет более 2 млн. рублей;
- 3) физические лица: по кредитным договорам заемщиков, остаток ссудной задолженности (для кредитных линий и овердрафтов: остаток ссудной задолженности и сумма неиспользованного лимита) которых составляет более 600 тыс. рублей;
- 4) все категории клиентов, по договорам на предоставление услуг финансовой аренды (лизинга) которых остаток задолженности (сумма неуплаченных лизинговых платежей до конца срока действия договора лизинга) составляет более 2 млн. рублей.

Плановые проверки предметов залога / лизинга проводятся по следующим видам обеспечения:

- 1) недвижимое имущество, за исключением жилых помещений в виде квартир, комнат;
- 2) движимое имущество, за исключением имущественных прав, прав требования, ценных бумаг.

Периодичность проверок по действующим обязательствам устанавливается следующая:

- недвижимое имущество – не реже 1 раза в 12 месяцев;
- движимое имущество в виде транспортных средств, спецтехники, оборудования – не реже 1 раза в квартал;
- движимое имущество в виде товаров в обороте, готовой продукции – не реже 1 раза в 2 месяца;
- предметы лизинга - не реже 1 раза в квартал по всем видам.

Сведения о подверженности кредитной организации риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении, о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 Инструкции Банка России N 139-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала представлены в таблице ниже:

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню	Принятое обеспечение	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню	Принятое обеспечение

		риска		риска	
1	2	6		9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	43 947 448	13 003 137	24 801 120	0
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	0	13 003 137	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0		0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0		0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0		0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	237 636		55 921	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0		0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0		0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0		0	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0		0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных	0		0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том	0		0	

	числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)				
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе об	0		0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	43 709 812		24 745 199	
1.4.1	Ссудная задолженность	42 488 537		17 794 156	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0		0	
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X		X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0		0	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0		0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0		0	
2.1.3	требования участников клиринга	0		0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 138 780		1 292 050	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 080 302		6 500	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	18 077		93 062	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	692 888		1 192 488	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0		0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	1 347 513		0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0		0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	2 424 597	0	2 097 080	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	927 707		0	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	59 820		1 809 725	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	27 646		97 854	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	49 047		56 817	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	77 784		126 800	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	21 681	1 082	180 086	0

	в том числе:				
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	21 681	866	179 484	15 063
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0		473	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0		129	
4.4	по финансовым инструментам без риска	0		0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0		73 273	

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

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2017):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	14 537 753	до 28 дн.
Активы, переданные по залогу по займу с АСВ	6 166 615	

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2017г. составляет 100,0% всех вложений в ценные бумаги

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

9.3. Кредитный риск контрагента

Описание используемой кредитной организацией методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента

Экономический капитал, на покрытие кредитного риска в Банке, определяется в разрезе трех видов капитала: базовом, основном и совокупном (собственные средства). Банк определяет текущую потребность в капитале на базе агрегированной оценки ожидаемых и непредвиденных потерь. Ожидаемые потери по кредитному риску рассчитываются в соответствии со стандартной методологией Банка России, установленной Инструкцией Банка России 139-И. Для оценки непредвиденных потерь, для определения размера экономического капитала, используют внутренние методики стресс-тестирования.

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

Риски на контрагента, с точки зрения использования капитала рассчитываются в соответствии с требованиями ЦБ и принимаются соответствующие коэффициенты.

Методология установления банком внутренних лимитов на контрагентов (корпоративных клиентов, субъектов малого бизнеса, кредитных организаций, финансовых компаний, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний) базируется на целом ряде внутренних нормативных документов, регламентирующих основные процедуры и методы оценки кредитных рисков в разрезе соответствующих контрагентов. Лимитирование операций с данными контрагентами основано на системе внутренних кредитных рейтингов, позволяющей обеспечить дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств. Данная оценка предусматривает анализ ряда количественных (финансовых) и качественных (нефинансовых) факторов деятельности, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента (финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность, операционная эффективность, капитализация, оценка прогнозной модели денежных потоков и пр.) и тенденциями его изменения, бизнес-профилем контрагента (структура собственности, деловая репутация, наличие поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний, качество риск-менеджмента, позиция в отрасли и регионе и пр.), кредитной историей контрагента, условиями макроэкономической конъюнктуры его деятельности и пр. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам и установлением лимитов на контрагентов. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты на одного контрагента могут устанавливаться как на отдельные операции или виды услуг, так и в совокупности на все виды сделок с данным клиентом.

Распределение капитала через систему лимитов (при достижении положительного значения капитала и выполнении нормативов достаточности согласно Плану финансового оздоровления)

Банк планирует осуществлять следующим образом

1) через регуляторный уровень достаточности капитала (установлен в Инструкции Банка России №139-И)

2) через целевой уровень достаточности капитала, в случае если нужно заложить некий дополнительный буфер. Целевой уровень достаточности капитала устанавливает Совет директоров Банка на основании Стратегии по управлению капиталом и рисками.

Система лимитов кредитования Банка включает в себя:

- лимиты, ограничивающие совокупность принимаемых кредитных рисков. К данным лимитам относятся лимиты на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск:

- лимиты, ограничивающие размер полномочий должностных лиц по принятию решений о принимаемых кредитных рисках;
- лимит на принятие решений по проведению кредитных сделок с одним заемщиком (группой взаимосвязанных заемщиков);
- отраслевые – ограничения на проведение сделок с заемщиками, осуществляющую хозяйственную деятельность в отдельных отраслях экономики;
- лимиты концентрации кредитных рисков – лимиты, устанавливаемые для ограничения кредитных рисков по крупнейшим заемщикам-эмитентам (группам взаимосвязанных заемщиков-эмитентов) и контроля за соблюдением обязательных нормативов Банка России по крупным кредитным рискам и другие;

лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и другие.

Информация о политике кредитной организации по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери

Кредитная политика Банка предусматривает получение такого обеспечения по ссудам, которое с точки зрения Банка предоставляет достаточные возможности по снижению потенциальных потерь в случае нарушения заемщиком своих обязательств с учетом опыта Банка по реализации такого вида залогов. Приоритетным для Банка является предоставление обеспеченных кредитов.

Обеспечение исполнения обязательств предполагает формирование у Банка адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества кредитного портфеля путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Банк устанавливает специальные требования к активам, принимаемым в качестве обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для минимизации риска утраты обеспечения Банк:

- проводит оценку документов в отношении активов, передаваемых в обеспечение;
- использует различные виды страхования обеспечения;
- осуществляет регулярную переоценку и мониторинг предметов залога в зависимости от видов обеспечения.

В соответствии с внутренними документами Банк для целей формирования резерва на возможные потери определяет справедливую стоимость залога, как цены, по которой залогодатель, в случае если он бы являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имею 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 270 календарных дней.

Рыночная, справедливая и залоговая стоимость обеспечения определяется в соответствии с требованиями Банка России, а также нормативными документами Банка.

Оценка рыночной и ликвидационной стоимости предмета залога проводится как с привлечением независимых оценщиков являющихся профессиональными участниками на рынке оценочных услуг,

а также удовлетворяющих требованиям Банка, либо ответственным специалистом Банка самостоятельно.

Залоговая стоимость имущества устанавливается:

- исходя из рыночной стоимости, определенной оценочной компанией с учетом суждения уполномоченного специалиста о приемлемости представленной оценщиком оценки;
- исходя из рыночной стоимости, определенной уполномоченным сотрудником самостоятельно.

Оценка рыночной и залоговой стоимости предмета залога проводится на момент принятия решения по кредиту и в течении действия кредитного договора с периодичностью, определяемой внутренними документами Банка.

По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянно основе, не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, не соответствующее критериям обеспечения I и II категориям качества, не принимаются Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Информация о политике кредитной организации по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента

Банк не проводит операции со сложноструктурированными производными финансовыми инструментами, ограничиваясь сделками со стандартными биржевыми производным финансовыми инструментами, базовыми активами которых преимущественно является валюта. В целях снижения кредитных рисков контрагентов Банк осуществляет основной объем операций с производными финансовыми инструментами через Московскую биржу с использованием центрального контрагента.

Информация о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам

По состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года у Банка нет обеспечения, предоставленного по своим обязательствам, которое зависит от рейтинга кредитоспособности Банка.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительную справедливую стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге

Размер текущего кредитного риска по ПФИ представлен в таблице ниже:

Дата	Размер текущего кредитного риска по ПФИ
------	---

01.01.2016	55 853
01.01.2017	0

Информация о принятом обеспечении с раскрытием его видов (денежные средства, государственные ценные бумаги и так далее)

Информация о политике кредитной организации по принятому обеспечению раскрыта в разделе 9.2 Кредитный риск (Анализ обеспечения, Периодичность проверок для различного вида имущества).

Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге

По состоянию на 01.01.2016, 01.01.2017 г. года действующие соглашения о неттинге отсутствуют.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге

По состоянию на 01.01.2016, 01.01.2017 г. года действующие соглашения о неттинге отсутствуют.

Информация о подходе, применяемом для определения кредитного риска по ПФИ

Банк при анализе кредитного риска, возникающего по операциям с производными финансовыми инструментами, использует методику расчета кредитного риска, установленную Инструкцией Банка России №139-И.

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

9.4. Рыночный риск**Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли**

Расчет рыночного риска в целях оценки капитала, необходимого для его покрытия, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Финансовые активы, предназначенные для торговли, на балансе банка оцениваются по справедливой стоимости. В целях расчета текущей (справедливой) стоимости банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer).

Если организатором торговли котируемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета текущей (справедливой) стоимости Банк использует котируемую цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котироваемых цен, раскрываемых организаторами торговли ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, прошло более 30 дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Для облигаций, приобретенных при первичном размещении, текущая (справедливая) стоимость признается равной стоимости размещения (с учетом НКД), до даты возникновения котировки на продажу на конец торговой сессии.

Переоценке подлежат ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги (часть ценных бумаг) категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия обесценения оцениваются путем создания резерва.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств до момента прекращения признания. Начисленные ПКД (дисконт) подлежат ежедневному отражению в бухгалтерском учете.

Переоценке подлежат ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Переоценка вышеуказанных ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

- переоценка ценных бумаг, учитываемых на счетах срочных сделок, производится ежедневно;
- при переносе требований и обязательств по срочным сделкам на балансовые счета переоценка остатков, числящихся на счетах по учету срочных сделок, не производится;
- переоценка ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала);
- переоценка ценных бумаг (за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена), полученных и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемых на балансовых счетах 91314 и 91419 соответственно, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала и т.п.);
- в дату существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска/эмитента переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/эмитента (критерий существенности – отклонение в размере 10% текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги от текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за предыдущий торговый день).

При переоценке ценных бумаг определенного выпуска/наименования переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/наименования, числящиеся на балансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждой операции (договора и/или сделки), совершенной в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг. Аналитический учет по всем категориям ведется в разрезе выпусков (наименований) ценных бумаг в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг (ФИФО).

Учет затрат, связанных с приобретением любых ценных бумаг (в т. ч. приобретенных как на организованном рынке ценных бумаг, так и на внебиржевом рынке), ведется на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету вложений в ценные бумаги.

Предварительные затраты, произведенные до приобретения ценных бумаг (информационные, консультационные услуги и т.п.), подлежат учету на отдельном лицевом счете балансового счета 50905, и подлежат списанию на соответствующие счета по учету вложений в ценные бумаги в дату их приобретения.

Ниже приведены объемы финансовых активов, имеющихся для продажи:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.
На 1 января 2017 года	206 794
На 1 января 2016 года	211 668

Кредитная организация подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, производных финансовых инструментов и курсов иностранных валют. Рыночный риск возникает из открытых позиций по (а) валютным, (б) процентным, (в) долевым инструментам и (г) товарам, обращающимся на организованном рынке, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

Правление Банка устанавливает лимит на «дефицит ликвидности» по внутренней модели и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции.

Департамент рисков и казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных ограничений и финансового результата.

Облигационный портфель кредитной организации достаточно диверсифицирован и покупается с целью удержания до погашения. Текущее управление ликвидностью осуществляется преимущественно через ломбардное кредитование и через операции РЕПО. Поэтому возможность реализации рыночного риска по данному портфелю снижена до минимума, и риск возникает только

на разнице процентных ставок привлечения и размещения. Учитывая текущую политику Банка России по поддержанию ликвидности на рынке и управления процентными ставками, возможность реализации этого риска также мала.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости приведены в п. 4.3.

Информация об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

Процентный риск

Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Банк управляет процентным риском при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке через ограничение дюрации портфеля облигаций. Правление Банка ежеквартально устанавливает предельный объем (лимит) на процентный риск по балансу банка (процентный риск банковской книги) – максимальное снижение экономической стоимости Банка при одномоментном росте рыночных ставок привлечения и размещения на 4% годовых (на 400/100 базисных пунктов).

Правление Банка утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент анализа и оценки рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке.

На 01 января 2016 года вложения в облигации на балансе ВУЗ-банка отсутствовали.

Балансовая стоимость облигаций на 01 января 2017 года составляла 14 537 753 тыс. руб.:

Тип облигаций	Облигации итого, тыс. руб.	в том числе: еврооблигации, тыс. долл. США
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 449 479	
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	0	
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	6 088 274	5 111
ИТОГО	14 537 753	5 111

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не являются чувствительными к изменению процентных ставок, так как имеют постоянный купонный доход.

При повышении рыночных процентных ставок на 1% годовых стоимость портфеля долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизится на 594,7 тыс. руб.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах. Деятельность Банка подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. Финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса. Управление валютным риском призвано минимизировать негативное влияние изменений курсов иностранных валют. Основными методами управления риском является ограничение фактического размера открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции, а также управление стоимостью и платежными потоками валютных ресурсов.

Система лимитов Банка по конверсионным операциям позволяет устанавливать результативные лимиты stop-loss, лимиты на открытую валютную позицию, в том числе в разбивке на отдельные валютные пары.

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

Кредитная организация подвержена валютному риску, определяемой величиной открытой валютной позиции и изменением курсов валют.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2016 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	-88	72,9299	-6 444	-644	-1 289
ЕВРО	-3	79,6395	-207	-21	-41

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2017 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	12	60,6569	721	72	144
ЕВРО	-7	63,8111	-419	-42	-84

По мнению Банка инвестиции в долевыми инструментами и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 г.:

тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	405 272	68 091	60 238	0	533 601
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	644 975	0	0	0	644 975
3	Средства в кредитных организациях	1 091 851	65 821	29 341	856	1 187 869
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 449 479	0	0	0	8 449 479
5	Чистая ссудная задолженность	45 139 137	305 390	255 293	0	45 699 820
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	206 794	0	0	0	206 794
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 778 284	309 990	0	0	6 088 274
8	Требование по текущему налогу на прибыль	124 275	0	0	0	124 275
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	138 414	0	0	0	138 414
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	99 981	0	0	0	99 981
12	Прочие активы	1 091 132	3 099	2 898	0	1 097 130
13	Итого активов	63 169 594	752 391	347 771	856	64 270 612
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	44 945 554	286 046	0	0	45 231 600
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 105 696	703 583	335 237	756	20 145 272
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2 524	0	0	0	2 524
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	
21	Прочие обязательства	462 935	3 036	196	0	466 167
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	42 985	0	0	0	42 985

	потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					
23	Итого обязательств	64 559 694	992 665	335 433	756	65 888 548
	Чистая балансовая позиция	-1 390 100	-240 273	12 338	99	-1 617 936
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	903 135	30	13 209	0	916 374
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 764	0	0	0	22 764
	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0
	Чистая позиция	-2 315 999	-240 303	-871	99	-2 557 074

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	374 575	103 291	97 300	0	575 166
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	301 747	0	0	0	301 747
3	Средства в кредитных организациях	265 793	50 093	10 336	1 076	327 298
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 854	0	0	0	55 854
5	Чистая ссудная задолженность	25 944 299	731 631	839	0	26 676 769
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	211 668	0	0	0	211 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	130 086	0	0	0	130 086
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	127 512	0	0	0	127 512
11	Прочие активы	505 480	5 989	9 795	0	521 264
12	Итого активов	27 917 014	891 004	118 270	1 076	28 927 364
	Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	14 472 906	0	0	0	14 472 906
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 043 810	1 044 490	598 163	1 092	14 687 555
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	2 319	0	0	0	2 319

	стоимости через прибыль или убыток					
17	Выпущенные долговые обязательства	17 343	0	0	0	17 343
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 626	0	0	0	6 626
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	143 375	6 693	1 647	0	151 715
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	41 978	0	0	0	41 978
22	Итого обязательств	27 728 357	1 051 183	599 810	1 092	29 380 442
	Чистая балансовая позиция	188 657	-160 179	-481 540	-16	-453 078
	Внебалансовые обязательства					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 108 493	1 395 171	563	0	2 504 227
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	196 583	0	0	0	196 583
	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0
	Чистая позиция	-1 116 419	-1 555 350	-482 103	-16	-3 153 888

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей торгового портфеля и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Представляется наиболее значимым из совокупности рыночных рисков для Банка.

Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов, индивидуальные и общепанковские залоговые лимиты. Ведется ежедневный мониторинг и контроль за соблюдением лимитов.

Товарный риск

Товарный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке) и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров. Банк ведет ежедневный мониторинг и контроль товарных позиций и поддерживает открытые товарные позиции на уровне близком к нулю.

9.4. Операционный риск

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2013	3 143 113
2014	3 070 872

2015	1 907 559
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	2 707 181
Размер операционного риска	406 077

Информация о методах, используемых кредитной организацией для снижения операционного риска

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Банком применяются следующие методы (механизмы) минимизации операционного риска:

1.1.1. разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;

1.1.2. осуществление контроля за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля, включая соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

1.1.3. разработка и введение в действие плана(ов) обеспечения непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности в целом по банку или в отношении отдельных видов (направлений) деятельности на случай наступления непредвиденных/чрезвычайных ситуаций;

1.1.4. развитие систем автоматизации банковских технологий, направленных на снижение ручного ввода и обработки информации, а также систем защиты информации;

1.1.5. обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов;

1.1.6. разграничение доступа к служебной информации согласно должностным обязанностям сотрудников, предоставление сотрудникам прав доступа к информации в пределах необходимых и достаточных для выполнения возложенных функций и задач;

1.1.7. страхование имущества и имущественных интересов;

1.1.8. обучение (повышение квалификации) персонала, проведение регулярных аттестаций и подтверждения квалификации сотрудников банка.

Информация о подходе, который кредитная организация использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) банка на покрытие величины возможных потерь, вызванных операционным риском, используется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с Положением № 346-П размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности банка за предшествующие 3 года.

Размер операционного риска рассчитывается по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

где:

ОР - размер операционного риска (требование к капиталу в рамках Базового индикативного подхода),

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска,

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Показатель D за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала банка в размере 100 процентов от рассчитанного.

9.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Данный пункт раскрывается в п.9.3

9.6. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Политику кредитной организации в области инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

В зависимости от целей приобретения каждая приобретенная долевыми ценная бумага относится в одну из следующих категорий:

1) *долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена (50605-50608);

2) *долевыми ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ)), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее* (601);

3) *долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи* - содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий (50705-50709).

Значительное влияние – владение Банком более 20% акций (долей) предприятия (ПИФа).

Контроль - владение Банком более 50% акций (долей) предприятия (ПИФа).

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета вложений банка в долевыми ценные бумаги (в том числе паи ПИФ), в случае если Банк владеет менее 20% долей предприятия (ПИФа), осуществляется аналогично порядку отражения вложений банка в акции («Прочее участие» - 602).

Долевыми ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на балансовом счете № 50709 «Долевыми ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевого ценных бумаг, не входящих в торговый портфель

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости.

Случаями, при которых банк не может надежно определить справедливую стоимость долевого ценных бумаг, являются (соответствие хотя бы одному из условий):

- отсутствие непрерывно в течение 30 календарных дней рыночной котировки;
- оцениваемые долевые ценные бумаги не входят в биржевой листинг.

Информация об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель

На 01.01.2017 года в балансе Банка отражены следующие долевые ценные бумаги:

- стоимость инвестиционных паев ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» в размере 123 740 тыс. руб. Количество приобретенных паев – 13 580 шт.

Доля АО «ВУЗ-банк» в праве общей долевой собственности на имущество, составляющее ЗПИФН «Строительная инициатива», составляет 19,97%;

- вложения в доли УК ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 220 002 тыс. руб.;
- вложения в доли УК ООО «Процессинговая компания «Лайф» в размере 140 000 тыс. руб.;
- вложения в акции в балансе Банка отсутствуют.

Инвестиции в долевые инструменты осуществлены с целью получения прибыли.

Информация о справедливой стоимости инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отражаемых в бухгалтерском учете по себестоимости

Инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, оцениваемые по справедливой стоимости и отражаемые в бухгалтерском учете по себестоимости, по которым имеются исходные данные первого и второго уровней для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13, в балансе банка отсутствуют.

Информация о размере прибыли (убытка) от продажи долевого ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде

Продажа долевого ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде не осуществлялась.

Информация об объеме сформированных (восстановленных) резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Учитывая длительность нахождения вложений в паи ЗПИФН «Строительная инициатива» на балансе Банка от 2 лет до 3 лет (паи были приобретены Банком по договору купли-продажи с АО АКБ «Пробизнесбанк» №270314-02 от 27.03.2014), вложения в паи данного Фонда, в состав которого входит недвижимое имущество, резервируются в размере 20% от балансовой стоимости вложений в паи, или 24 748 192,00 руб.

Вложения в доли участия в уставном капитале юридических лиц классифицированы в 5 категорию качества, расчетный резерв – 100%, размер сформированного резерва на 01.01.2017 года составил: ООО ФК «Лайф» - 112 201 тыс. руб.; ООО ПК «Лайф» - 140 000 тыс. руб.

Сведения о полученных доходах (дивидендах) от инвестиций в долевы е ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Доходы от инвестиций в доле вые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в отчетном периоде отсутствуют.

Сведения об объеме реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала

У банка отсутствуют инвестиции в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Сведения об объеме нереализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах

У банка отсутствуют инвестиции в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Информация о реализованных (нереализованных) доходах (расходах) от инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в основной капитал и (или) дополнительный капитал кредитной организации

У банка отсутствуют инвестиции в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевыми ценные бумаги в разрезе видов долевыми ценных бумаг финансовых и нефинансовых организаций

тыс. руб.

Наименование	Вид инструмента	Цель инвестирования	На 01 января 2017 года				На 01 января 2016 года			
			Объем вложений	Резерв на возможные потери	Объем вложений, взвешенных по риску	Объем требований к капиталу	Объем вложений	Резерв на возможные потери	Объем вложений, взвешенных по риску	Объем требований к капиталу
Обществом с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания "Лайф".	Доли участия в уставном капитале	Оказание значительного влияния	220 002,20	112 201,12	161 701,62	12 936,13	220 002,20	112 201,12	161 701,62	12 936,13
Обществом с ограниченной ответственностью "Процессинговая компания "Лайф"	Доли участия в уставном капитале	Оказание значительного влияния	140 000,00	140 000,00	0,00	0,00	140 000,00	140 000,00	0,00	0,00
Итого			360 002,20	252 201,12	161 701,62	12 936,13	360 002,20	252 201,12	161 701,62	12 936,13

9.7. Процентный риск банковского портфеля**Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок**

В таблице ниже приведена оценка процентного риска Банка на 01.01.2017 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации.

Сфера деятельности	Объем активов и/или пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Активы и пассивы розничного бизнеса	33 580 408	-94 945
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	7 594 741	-40 075
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	10 532 553	37 506
ИТОГО		-97 513

Потенциальный убыток кредитной организации от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 97 513 тыс. руб.

Информация об источниках процентного риска и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Банка отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением части портфеля вкладов населения, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условии соблюдения адекватной ликвидности.

Банк оценивает процентный риск банковского портфеля на ежеквартальной основе в разрезе основных финансовых инструментов в рублях с учетом их ожидаемой реальной срочности. Основным оцениваемым фактором процентного риска является параллельный сдвиг кривой доходности.

Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют

Данный пункт раскрывается выше.

9.8. Риск ликвидности

Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию

Данный пункт раскрывается ниже.

Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать объем денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Краткое описание политики в области управления риском ликвидности

Основными принципами управления риском ликвидности Банка являются:

- Приоритет поддержания долгосрочной платежеспособности Банка над прибыльностью при проведении активных и пассивных операций;
- учет всех факторов, влияющих на риск ликвидности Банка;
- применение единых процедур и методов для контроля и управления ликвидностью в рублях и иностранной валюте;
- соблюдение оптимального уровня ликвидности банка на основе прогнозирования платежного календаря банка;
- систематическое публичное раскрытие банком информации о состоянии ликвидности и в целом о своей деятельности путем предоставления данных отчетности клиентам банка и участникам рынка.

Управление риском ликвидности происходит следующим образом:

- утверждение Правлением Банка лимитов текущих операций Банка, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу банка при оптимальном риске ликвидности;
- контроль рисков снижения мгновенной и текущей ликвидности, контроль управления общей ликвидностью, а также определение фактических показателей и сравнение их с плановыми для выработки регулирующих воздействий, корректирующих ликвидную позицию Банка;
- оценка соответствия уровня профицита/дефицита ликвидности значениям, установленным Правлением;
- систематический мониторинг ответственными подразделениями текущих операций Банка и анализ состояния структуры баланса Банка в разрезе показателей ликвидности;
- систематический мониторинг ответственными подразделениями Банка текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте, анализ и контроль валютной позиции Банка.

Правление Банка определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий,

утверждает планы по привлечению и размещению ресурсов (лимиты). Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями Правления. Департамент анализа и оценки рисков на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс- тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг, средств банка-инвестора ПАО КБ «УБРиР», прочих привлеченных средств кредитных организаций, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций РЕПО, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Описание применяемых методов снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности

Стресс-тестирование риска ликвидности банка осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам. Расчет профицита/дефицита ликвидности при стрессовом развитии ситуации осуществляется каждый день в электронном виде. Результаты предоставляются руководству банка.

В случае возникновения профицита/дефицита ликвидности (то есть переизбытка/нехватки имеющихся в наличии у банка средств для покрытия выставленных банку требований) вопрос выносится на рассмотрение Правления Банка. При этом доводится до сведения членов Правления текущее состояние ликвидности, прогноз на среднесрочную перспективу, состояние финансовых рынков и предложения по устранению возникшего профицита/дефицита ликвидности.

Департамент анализа и оценки рисков выполняет экспертизу для вынесенных предложений с точки зрения сохранения ликвидности и экономической целесообразности, определяет сумму и сроки возможного возврата кредитов, если такая необходимость возникает.

В качестве рекомендаций могут выступать предложения: о замене более ликвидных, но менее доходных активов на менее ликвидные, но доходные (или наоборот); об изменении временной структуры активов и/или пассивов; об изменении стоимости пассивов; о привлечении субординированных займов (кредитов) или межбанковских депозитов и другие.

В целях эффективного управления и оценки текущей ликвидности Департамент анализа и оценки рисков на ежедневной основе:

- ведет платежный календарь на основе реально ожидаемых сроков оттока/притока денежных средств (на основе экономической оценки сущности финансовых инструментов),
- осуществляет контроль за объемами ликвидных активов (Лат), пассивов до востребования и имеющих срок до 30 дней.

- составляет отчет по величине требований / обязательств банка в разбивке сумм по датам на период 90 дней.

Сводная информация предоставляется руководству банка.

Департамент анализа и оценки рисков на постоянной основе проводит мероприятия способствующие выполнению норматива текущей ликвидности НЗ. Мероприятия заключаются в планировании размера норматива с учетом установленных лимитов привлечения / размещения ресурсов, с учетом платежного календаря по активам и пассивам, влияющим на размер обязательств и активов сроком востребования / погашения до 30 дней.

Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования

По портфелю ценных бумаг, входящих в ломбардный перечень Банка России, рассчитывается риск снижения стоимости портфеля облигаций. Соответственно, учитывается снижение величины возможного фондирования от Банка России под залог ценных бумаг.

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием

Данный пункт раскрывается выше.

Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности

С целью информирования и проведения оценки Правлением и Советом Директоров состояния ликвидности банка ДАиОР ежеквартально предоставляет на Правление и ежегодно на Совет Директоров Отчет об уровне риска ликвидности, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности банка – в момент выявления ухудшения.

В Банке в рамках ВПОДК разрабатывается система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу). С введением документов в рамках ВПОДК согласно требованиям Указания Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и №3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» периодичность рассмотрения отчетов об уровне рисков органами управления Банка определяется в вышеуказанных документах. Отчеты по рискам в рамках ВПОДК представлены в п.9.1.6.

Контроль за управлением риском ликвидности

Департамент анализа и оценки рисков ежедневно контролирует выполнение решений Правления, касающиеся ликвидности Банка, лимитов срочных операций Банка, выполнения платежного календаря Банка. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка, нарушения заданных параметров ликвидности, информация и рекомендации по улучшению предоставляются руководству Банка для выдачи указаний казначейству, департаменту малого и среднего бизнеса, департаменту розничного бизнеса по проведению операций по стабилизации финансового состояния.

При формировании в портфеле Банка устойчивых дисбалансов текущей ликвидности, не покрываемых операциями казначейства, ДАиОР предлагает Правлению осуществить мероприятия, направленные на восстановление ликвидности путем сокращения или остановки выдач кредитов.

Департамент розничного бизнеса в случае оттока депозитов физических лиц производит анализ причин, вызвавших это, и разрабатывает мероприятия по стабилизации и улучшению ситуации, включающих в себя пересмотр условий привлечения вкладов, увеличение количества точек продаж, расширение спектра привлекаемых вкладов и сопутствующих услуг, с предоставлением предложений на рассмотрение и утверждение Правления.

9.9. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, юридических лиц, в отношении которых банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов банка под юрисдикцией различных государств).

Событие правового риска – событие, наступление которого повлекло реализацию правового риска, возникновение убытков, либо создало предпосылки возникновения убытков в будущем.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- поддержания присущего текущей деятельности банка правового риска на уровне, согласованном со стратегическими направлениями развития и не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости банка;
- обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков, включая денежные выплаты, производимые банком на основании судебных постановлений (решений), которые могут привести к необоснованным потерям;
- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного мониторинга за изменением уровня правового риска, присущего текущей деятельности банка;
- соблюдения всеми служащими банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В Банке разработано Положение об организации управления правовым риском, которое устанавливает порядок организации и управления правовым риском в Банке.

Функцию контроля уровня правового риска в банке выполняет ДАиОР.

9.10. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся 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 преимущества 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.

9.11. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительной репутации у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации входит в общую систему управления рисками.

10. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России (на период санации – соблюдение значений капитала, установленных в Плане финансового оздоровления);
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка. Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Текущие потребности в капитале определяются посредством идентификации, оценки и измерения рисков, переходом от мер риска к регуляторным величинам, воздействием финансовых показателей Банка на капитал. Будущие потребности в капитале определяются исходя из прогнозов изменения профиля риска, требований к капиталу и финансового положения Банка в результате стратегического планирования. Изменения размера капитала и потребности в его увеличении в результате резкого ухудшения экономической ситуации оцениваются в рамках стресс-тестирования.

Информация об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В течение 2016 года Банк проводил работы по внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала, что дало возможность усовершенствовать подходы в управлении капиталом.

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

Во 2016 году выплаты дивидендов не производились.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

Информацию о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах отсутствует.

11.ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Основными задачами, решаемыми кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований являются снижение расходов по сопровождению и взысканию безнадежной задолженности и снижению величины кредитного риска. В 2016 году были совершены сделки по уступке прав требований по потребительским кредитам, а также по кредитам малому и среднему бизнесу. При подобных сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам. Банк уступает данный портфель за частичную компенсацию понесенных ранее потерь.

Банк не осуществляет сделки, которые приводят к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» и не осуществляет сделок по уступке прав требования, для которых применяются оценки рейтинговых агентств.

В течение 2016 года банк совершал сделки по уступке прав требований по потребительским кредитам, а также по кредитам малому и среднему бизнесу со 100%-ной передачей кредитного риска со специализированным обществом ООО «Югорское коллекторское агентство». Данное специализированное агентство не аффилировано к Банку. Банк никогда не выполнял функций спонсора по отношению к нему: не предоставлял ликвидности либо обеспечения в целях осуществления сделок по уступке прав требования.

Сделки по уступке прав требований отражаются в балансе Банка в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Операции, связанные с осуществлением сделки по продаже (уступке) права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату выбытия, определенную условиями сделки. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между номинальной стоимостью права требования и ценой его реализации за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований специализированному обществу:

Вид актива:	Балансовая стоимость уступленных требований в 2015 году, тыс. руб.	в т. ч. требования, отнесенные к IV и V КК в соответствии с Положением 254-П и 283-П
потребительские кредиты	216 249,5	216 249,5
кредиты МСБ	738,4	738,4
Вид актива:	Балансовая стоимость уступленных требований в 2016 году, тыс. руб.	в т. ч. требования, отнесенные к IV и V КК в соответствии с Положением 254-П и 283-П
потребительские кредиты	661188,9	661188,9
кредиты МСБ	95086	95086
Данные на 01.01.2016 года		
Вид актива:	Сумма понесенных убытков, тыс. руб.	Символ (ы) расходов, на котором отражены данные убытки
потребительские кредиты	213 935,7	2204
кредиты МСБ	730,4	2204
Данные на 01.01.2017 года		
Вид актива:	Сумма понесенных убытков, тыс. руб.	Символ (ы) расходов, на котором отражены данные убытки
потребительские кредиты	653 234,7	41115
кредиты МСБ	79 557,2	41114,41112

Осуществление операций по уступке прав требования специализированному обществу ООО «Югорское коллекторское агентство» повлекло за собой убытки в размере 732 791,9 тыс.рублей, в связи с продажей кредитов 4-5 категории качества, рыночная цена которых невелика.

Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; совет директоров и правление Банка; дочерние компании, подконтрольные Банку.

Информация о предоставленных ссудах, вложений в ценные бумаги; о объемах средств на счетах клиентов, привлеченных (размещенных) субординированных кредитов (займов, депозитов)

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по	Акционеры		Совет директоров и Правление		Дочерние компании	
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	107 801	x
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	114 000	15,00
Резерв на возможные потери по ссудам	-	x	-	x	58 140	x
Средства кредитных организаций	32 020 010	9,00	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	3 052	6,44	-	-

На 01.01.2016	Акционеры		Совет директоров и Правление		Дочерние компании	
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Средняя процентная ставка
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	107 801	x
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	198	23,4	114 000	15,00
Резерв на возможные потери по ссудам	-	x	2	x	58 140	x
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-

Информация об объемах обязательств по взаиморасчетам

Информация об объемах обязательств по взаиморасчетам со связанными сторонами в отчетном периоде отсутствует.

Информация о предоставленных и полученных гарантиях

Операций по предоставлению и получению гарантий со связанными сторонами АО «ВУЗ-банк» за отчетный период не было.

Информация о списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон

Списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон в течение 2016 года банк не имеет.

Информация о процентных доходах, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, от вложений в ценные бумаги; о процентных расходах, в том числе по привлеченным средствам клиентов, по выпущенным долговым обязательствам; Информация о чистых доходах (расходах) от операций с иностранной валютой, от участия в уставном капитале юридических лиц; о операционных доходах и расходов

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

	Акционеры	Совет директоров и Правление	Дочерние компании	Лица, являющиеся акционерами и входящие в состав совета директоров
Процентные доходы	95 795	1 215	0	0
Процентные расходы	2 502 384	82	0	0
Комиссионные доходы	- 3 625	6	2	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	0	0

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

	Акционеры	Совет директоров и Правление	Дочерние компании	Лица, являющиеся акционерами и входящие в состав совета директоров
Процентные доходы	0	0	868	0
Процентные расходы	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	40	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	110 001	0

Дополнительная информацию об условиях проведения операций (сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам)

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичными для других клиентов.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

13.1 Информация о специальном органе кредитной, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

В 2016 году специального органа (или ответственного лица) кредитной организации в составе Совета директоров банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, создано не было. Все решения по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда и оценки уровня принимаемых банком рисков, принимал непосредственно Совет директоров банка.

В 2016 году, Протоколом № 4 заседания Совета директоров ОАО "ВУЗ-банк" от 07.04.2016 года было принято решение о назначении Ответственного лица из числа членов Совета директоров банка, не являющегося членом исполнительных органов кредитной организации, в функции которого входит подготовка решений совета директоров банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также оценки ее соответствия стратегии деятельности банка, уровню и сочетанию принимаемых ею рисков.

Согласно Протоколу №1 заседания Совета директоров АО "Вуз-банк" от 30.01.2017 СОЗДАН И УТВЕРЖДЕН в составе Совета директоров Комитет по кадрам и вознаграждениям. Утверждено Положение о комитете по кадрам и вознаграждениям АО "Вуз-банка" В обязанности комитета входит подготовка решений совета директоров кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции 154-И.

13.2 Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку

Внешние консультанты для оценки политики банковской группы по вознаграждениям не привлекались

13.3 Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации

Распространяется на Работников Банка, а также на лиц, выполняющих работу в соответствии с заключенными с Банком договорами гражданско-правового характера, включая сотрудников Головного офиса, дополнительных офисов. Филиалы, представительства и дочерние организации на территории иностранных государств отсутствуют.

13.4 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

В банке действует утвержденный Протоколом заседания Совета директоров ОАО "ВУЗ-банк" №4 от 07.04.2016 года перечень работников ОАО "ВУЗ-Банк", принимающих риски.

По состоянию на 31.12.2016 года фактически занимали должности, относящиеся к Принимающим риски:

4 человека, принимающих риски

из них, Членов исполнительных органов и единоличн.исполн.орган - 4 человек.

По состоянию на 31.12.2016 кол-во работников, Управляющих рисками, составило 38 человек.

13.5 Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Основными целями системы оплаты труда в Банке являются:

- реализация стратегических целей Банка через связь с оплатой труда;
- вознаграждение сотрудников в зависимости от конкретных результатов его труда;
- создание возможности лучшим сотрудникам зарабатывать выше рынка;
- создание через систему оплаты труда механизмов, позволяющих управлять затратами на рабочую силу.

Ключевыми показателями, характеризующими состояние системы оплаты труда, является:

1. Рассмотрение Советом директоров банка вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда.
2. Отклонение от запланированного и утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда по Банку.
3. Наличие контроля над выплатами крупных вознаграждений.
4. Структура оплаты труда членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, соответствует требованиям.
5. Структура оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.
6. Обеспечение полноты содержания внутренних документов банка, устанавливающих систему оплаты труда.

В банке существует система материального стимулирования руководителей высшего и среднего звена (от начальников отдела и выше), а также ключевых сотрудников должности ниже "начальник отдела".

В системе ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ) премирование подразделяется:

- годовое премирование (в зависимости от выполнения годового плана по банку в целом);
- квартальное премирование.

Размер премии зависит от степени выполнения показателей каждым сотрудником. Часть бонуса идет в квартальную выплату, а часть за результат по году.

Показатели выставляются по принципу «сверху вниз» через систему каскадирования целей. На первом этапе Председатель правления Банка определяет цели для своих непосредственных

подчиненных. Далее каждый руководитель декомпозирует свои цели на своих подчиненных. Каждому сотруднику на основании выставленных целей может быть выставлено от 1 до 8 показателей КПЭ. Показатели КПЭ утверждаются на период от 1 до 4 кварталов и требуют обязательного пересмотра ежегодно.

Существуют разные системы оценок показателя/ей. Используются оценки на перевыполнение/сокращение (n% от плана или факта), удержание в рамках целевого диапазона, удержания целевых значений и т.д. Шкала оценки определяется по каждому показателю индивидуально. В случае низких показателей начисление бонусов не происходит.

Система целеполагания и система премирования по КПЭ, охватывают все сферы деятельности банка. В них учитываются финансовые показатели, показатели резервы, показатели по эффективности бизнес-процессов, показатели оптимизации и производительности.

13.6 Информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

Пересмотра политики вознаграждений в банковской группе Комитетом по кадрам и вознаграждениям ПАО КБ "УБРиР" и ответственным лицом из совета директоров АО "ВУЗ-банк" в течение 4 квартала 2016 года не проводилось.

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

В АО "ВУЗ-банк" у сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рискам установлен должностной оклад, размер которого не зависит от результата работы других подразделений, тем самым обеспечена независимость оплаты труда работников от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Так же в АО "ВУЗ-банк" действует Порядок расчета показателей, используемых при определении нефиксированной части оплаты труда в АО "ВУЗ-банк", утвержденный Советом директоров АО "ВУЗ-банк" (Протокол №9 от 21.10.2016 г.)

13.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

Система и правила оплаты труда работников Банка регламентируется Положением об оплате труда. Настоящее положение разработано в соответствии с Трудовым кодексом РФ, требованиями российского законодательства, нормативными документами Банка России, локальными нормативными актами Банка. Положение регулирует порядок определения и выплат фиксированной и переменной части вознаграждения работников.

Фиксированная часть вознаграждения включает должностной оклад, установленные законодательством и внутренними документами Банка компенсационные выплаты и надбавки.

Переменная часть вознаграждения работников не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом принимаемых Банком рисков и доходности. Переменное вознаграждение нацелено на поощрение достижений путем прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе с поправкой на риск. Измерение деятельности отражает фактические результаты работы Банка в целом, отдельных подразделений и конкретного работника. Общий размер переменной части вознаграждения работников Банка определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски, а также доходности Банка, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

13.9 Информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

В соответствии с утвержденными документами по системе оплаты труда, фонд оплаты труда банковской группы формируется в соответствии с утвержденной стратегией развития банковской группы, с учетом фактических результатов финансово-хозяйственной деятельности банковской группы, получения банковской группой прибыли, общей численности работников банковской группы включая лиц, работающих по внешнему и внутреннему совместительству, а также выполняющих работы и оказывающих услуги по договорам гражданско-правового характера.

Часть фонда оплаты труда, направленного на выплату премии, определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности банковской группы.

В банке существует система материального стимулирования руководителей высшего и среднего звена (от начальников отдела и выше), а также ключевых сотрудников должности ниже "начальник отдела".

В системе ключевые показатели эффективности (далее – КПЭ) премирование подразделяется:

- годовое премирование (в зависимости от выполнения годового плана по банку в целом);
- квартальное премирование.

Размер премии зависит от степени выполнения показателей каждым сотрудником. Часть бонуса идет в квартальную выплату, а часть за результат по году.

Показатели выставляются по принципу «сверху вниз» через систему каскадирования целей. На первом этапе Председатель правления Банка определяет цели для своих непосредственных подчиненных. Далее каждый руководитель декомпозирует свои цели на своих подчиненных. Каждому сотруднику на основании выставленных целей может быть выставлено от 1 до 8 показателей КПЭ. Показатели КПЭ утверждаются на период от 1 до 4 кварталов и требуют обязательного пересмотра ежегодно.

Существуют разные системы оценок показателя/ей. Используются оценки на перевыполнение/сокращение (n% от плана или факта), удержание в рамках целевого диапазона, удержания целевых значений и т.д. Шкала оценки определяется по каждому показателю индивидуально. В случае низких показателей начисление бонусов не происходит.

Система целеполагания и система премирования по КПЭ, охватывают все сферы деятельности банка. В них учитываются финансовые показатели, показатели резервы, показатели по эффективности бизнес-процессов, показатели оптимизации и производительности.

13.10 Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

В 2016 году не были предусмотрены способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.

13.11 Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

В Банке предусмотрены следующие виды выплат Работникам:

- Ежемесячная премия по результатам работы за текущий месяц;
- Единовременная (специальная) премия;
- оплата работы в выходные и нерабочие праздничные дни;
- оплата сверхурочной работы;
- доплата за исполнение обязанностей временно отсутствующего Работника, увеличение объема работы (расширение зоны обслуживания), совмещение должностей

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

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	4
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	0
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0
количество и общий размер выходных пособий	0
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)

Категории сотрудников	2016, тыс.руб.			
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Отсрочка (рассрочка)	Корректировка
члены исполнительных органов	12 374	1 233	0	0
иные сотрудники, принимающ.риски (в	0	0	0	0

т.ч. сотрудники коллегиальных органов)				
Итого	12 374	1 233	0	0

общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	0

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

14.1 Информация о структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности"

Иные работники, принимающие риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", отсутствуют.

14.2 Информация об общем размере, в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности"

Иные работники, принимающие риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", отсутствуют.

14.3 Информацию об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски

Информация представлена в п.13.12 настоящей пояснительной информации

14.4 Информация об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника

Выплаты при увольнении членам исполнительных органов и иным работников, принимающих риски, в отчетном году не производились.

14.4 Информация об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году не производилась.

15. ДАТА И НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата годового общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.vuzbank.ru/>, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших годовую отчетность за 2016 год.

Председатель Правления



Изевлин Г.В.

Главный бухгалтер

Беляевских С.Л.

«01» февраля 2017 г.