

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

### **I. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

На общем собрании акционеров, состоявшемся 25 января 2016 года, АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) переименован в КБ « ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (АО).

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 14 апреля 2016 года, было принято решение о смене наименования КБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (АО) на:

полное фирменное наименование на русском языке:

Акционерное общество «Алма Банк»;

сокращенное фирменное наименование на русском языке:

АО «Алма Банк».

Данное решение закреплено в протоколе общего собрания акционеров Банка № 3 от 15.04.2016 г. В Единый государственный реестр юридических лиц сведения об изменении наименования Банка были внесены 06.06.2016.

АО «Алма Банк» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании Генеральной лицензии Банка России.

Юридический и фактический адрес: 127247, г. Москва, Бескудниковский бульвар, д.36, кор. 1

По состоянию на 01.01.2017 Банк имеет в своем составе следующие внутренние структурные подразделения – Дополнительные офисы:

1. Д/о «Меркурий», 123100, г. Москва, 1-й Красногвардейский проезд, дом 15;
2. Д/о «Вишневы сад», 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д.10;
3. Д/о «Медведково», 129282, г. Москва, ул. Полярная, дом 33;
4. Д/о «Тимирязевский», 125422, г. Москва, ул. Астрадамская, дом 1, кор. 1;
5. Д/о «Бабушкинский», 129345, г. Москва, ул. Летчика Бабушкина, дом 39;
6. Д/о «Отрадное», 127273 г. Москва, ул. Отрадная, дом 2.

Дополнительные офисы «Меркурий», «Вишневы сад» были открыты в третьем квартале 2016 года. Готовится к открытию дополнительный офис «Добрынинский» по адресу 115054, ул. Валовая, д. 32/75, стр.1.

Банк не имеет в своем составе структурных подразделений, расположенных в иных регионах РФ и за рубежом.

Банк не возглавляет какие либо банковские группы и не входит в состав банковских групп или банковских холдингов.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц – включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 653.

Банк совершает операции на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 604, выдана Центральным Банком РФ 15.06.2016 г.

- Лицензия № 604 от 15.06.2016 г. выдана Центральным Банком РФ на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов, а также на осуществление иных операций с драгоценными металлами.

- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 045-03057-010000 выдана 27.11.2000 г. Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России) без ограничения срока деятельности.

- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 09.08.2016 г. ЛСЗ № 0012862, рег. 15338 Н (бессрочная).

Банк осуществляет следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на определенный срок и до востребования;

- кредитование физических и юридических лиц;

- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;

- обслуживание физических и юридических лиц, являющихся держателями пластиковых карт.

- инкассация денежных средств;

- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупка и продажа валюты в наличной и безналичной формах;

- услуги агента валютного контроля;

- выдача банковских гарантий;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфовых ячеек;

- осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;

- межбанковское кредитование;

- оказание консультационных и информационных услуг.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В 2016 году количественный состав Совета директоров не изменился.

03.03.2016г. решением общего собрания акционеров (Протокол № 2 от 04.03.2016 г.) досрочно прекращены полномочия всех членов Совета директоров КБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (АО) (см. ниже):

**Таблица 1. Состав Совета директоров АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) на 1 января 2016 года**

Ф.И.О.	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2015 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2016 (%)
Алешечкина Г.В.	10,65	0
Волков А.Н.	0	0

Мурашова Н.В.	0	0
Нарышкина А.Д.	0	0
Штырков М. А.	0	0

С 03.03.2016 года членами Совета директоров Банка избраны:

**Таблица 2. Состав Совета директоров АО «Алма Банк»  
на 1 января 2017 года**

Ф.И.О.	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2016 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2017 (%)
Андерсон З. Р.	0	0
Давиденко И. В.	0	0
Добронравов О. В.	0	0
Ташметов М. Ж.	9,828	9,828
Улуханов К. А.	0	0

Председателем Совета директоров Банка решением Совета директоров (Протокол № 5) избран Улуханов Камран Асим оглы. Члены Совета директоров (кроме г-на Ташметова М.Ж.) не владеют акциями Банка.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (с 21.06.2016 года после согласования и регистрации новой редакции Устава Банка должность Президента Банка переименована в Председатель Правления Банка) (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления и Правление действуют на основании Устава, а также утвержденных общим собранием акционеров Положения о Правлении.

Президентом Банка на начало 2016 года являлась Алешечкина Г.В. Общим собранием акционеров от 03.03.2016г. (Протокол №2) полномочия Алешечкиной Г.В. прекращены; принято решение избрать Ташметова Мирлана Жапарбековича на должность единоличного исполнительного органа - Президента Банка (с 21/06/2016 г. – Председатель Правления).

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

В течение 2016 года произошли изменения в составе коллегиального исполнительного органа: На 01.01.2016 г. состав Правления Банка был следующим:

**Таблица 3. Состав Правления АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО)  
на 1 января 2016 года**

Ф.И.О.	Должность	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2015 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2016 (%)

Алешечкина Г.В.	Президент	10,65	0
Маркова Е. А.	Начальник отдела кредитования	3,48	0
Рыжонкин Д.Ю.	Начальник Валютно-экономического управления	4,84	0
Савельев С.М.	Начальник Управления Автоматизации банковских технологий	5,26	0
Самойлова Т.В.	Главный бухгалтер	8,38	0
Сергеев А.М.	Начальник Службы внутреннего аудита	9,5	0
Щеглова О.П.	Зам. Президента – Начальник Планово-экономического управления	11,19	0

05.04.2016г. решением Совета директоров Банка (Протокол № 10) полномочия членов Правления досрочно прекращены. Правление сформировано в следующем составе:

**Таблица 4. Состав Правления АО «Алма Банк» на 1 января 2017 года**

Ф.И.О.	Должность	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2016 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2017 (%)
Ташметов М. Ж.	Председатель Правления	9,828	9,828
Мамбетжанова А. А.	Заместитель Председателя Правления	0	0
Самойлова Т.В.	Главный бухгалтер	0	0

В 2016 году Банк определил для себя в качестве основных следующие бизнес-направления:

- Кредитование физических и юридических лиц.
- Привлечение средств в депозиты от физических и юридических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Осуществление валютно-обменных операций (физические и юридические лица).
- Оказание услуг агента валютного контроля.
- Операции на рынке ценных бумаг.
- Операции на рынке межбанковского кредитования.
- Обслуживание банковских карт (физических и юридических лиц).
- Предоставление услуг инкассации клиентам Банка.
- Предоставление в аренду депозитных ячеек.
- Сопровождение сделок (предоставление в аренду депозитных ячеек и помещений для проведения переговоров).

## **Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

За отчетный период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г. общий объем активов Банка увеличился на 26% и на отчетную дату составил 3 837 148 тыс. руб. Увеличение активов связано в основном с привлечением субординированного депозита, повлиявшего на величину активов, а также с вложениями в основные средства и прочие активы.

Произошли существенные изменения в структуре активов: средства на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации в кредитных организациях уменьшились за счет увеличения ссудной и приравненной к ней задолженности. При этом наибольшую долю в активах занимают работающие активы (на начало года работающие активы составляют 56 % всех активов, на конец года – 79 %). Данный показатель характеризует структуру активов как высокоэффективную с точки зрения способности генерировать доход. Основная часть работающих активов представлена ссудной и приравненной к ней задолженностью.

Ликвидные активы на начало года составляли 33 % от суммы активов Банка, на конец года – 19 % и представлены средствами на счетах в Банке России в сумме 101 млн. руб. (3 % от активов), в депозите Банка России в сумме 300 млн. руб. (8 % от активов), на счетах в кредитных организациях (включая неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях) в сумме 228 млн. руб. (6 % от активов), а также наличными деньгами в кассе Банка в сумме 91 млн. руб. (2 % от активов).

Имобилизационные активы на начало года составляли 11 %, на конец года – 12 % и представлены в большей части основными средствами Банка.

По состоянию на отчетную дату на долю работающего кредитного портфеля приходится 53,8 % от актива Банка или 2 065 млн. руб. Из них 2 023 млн. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 42 млн. руб. – частным лицам.

Кредиты в иностранной валюте в отчетном периоде не предоставлялись.

В кредитном портфеле ссуды, выданные на срок до 6 месяцев, составляют 18 %, на срок от 6 месяцев до 1 года – 40 % и на срок свыше 1 года – 42 %.

По состоянию на 01.01.2017 г. в составе ссудной задолженности имеются требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа на сумму 251 млн. руб., что составляет 6,5 % от активов (срок погашения составляет более 3-х лет).

По сравнению с 01.01.2016 г. кредитный портфель банка увеличился на 44,7 % или 683 млн. руб.

Качество кредитного портфеля может быть оценено как "удовлетворительное": доля просроченных ссуд на отчетную дату составляет в портфеле 6,8% или 150 млн. руб. Уровень резервирования составляет 8,2 % от объема портфеля.

На 01.01.2017 г. портфель ценных бумаг претерпел значительные изменения по сравнению с 01.01.2016 г. и составил 227,4 млн. руб., или 6 % от активов, против 27,6 млн. руб., или менее 1% от активов, на 01.01.2016 г.

Портфель ценных бумаг на 01.01.2017 г. состоит из двух портфелей:

-торгового портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (177,4 млн. руб.);

-вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (50 млн. руб.).

Структура портфеля ценных бумаг Банка представлена следующим образом:

долговые обязательства – 98 %,

акции – 2 %.

Совокупные обязательства на 01.01.2017 г. составляют 3 148 млн. руб., в т. ч.: остатки на расчетных и текущих счетах клиентов-юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц -1 829 млн. руб. (58 % от суммы обязательств), средства юридических и физических лиц, привлеченные в депозиты, – 732 млн. руб. (23 % от суммы обязательств), субординированный депозит, привлеченный на срок 10 лет и включенный в состав собственных средств (капитала) Банка. – 500 млн. руб. (16 % от суммы обязательств). Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили 4 млн. рублей, то есть менее 1 % от суммы обязательств. Выпущенных долговых обязательств, обязательств по полученным МБК и кредитов Банка России в отчетном периоде Банк не имел.

По состоянию на 01.01.2017 г. средствами на расчетных и депозитных счетах клиентов Банка, незначительными остатками на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также собственными средствами обеспечено формирование 100 % ресурсной базы Банка. Основную часть ресурсов составляют средства на счета корпоративных клиентов. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами предприятий и организаций, находящихся в государственной собственности, - 3 млн. руб., негосударственных коммерческих организаций – 1 743 млн. руб. Остатки на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей формируют 3% обязательств и составляют 81 млн. руб. За отчетный период объем средств клиентов на расчетных счетах значительно увеличился (на 20%), при этом также выросли остатки на депозитных счетах юридических лиц (151 млн. руб. на 01.01.2017 г. против 5, 6 млн. руб. на 01.01.2016 г.).

Объем привлеченных депозитов юридических лиц (исключая субординированный депозит) на 01.01.2017 г. составил 151 млн. руб. или около 5 % от общего объема ресурсной базы. Физические лица разместили в депозитах денежные средства в валюте РФ, в долларах США и евро на общую сумму 582 млн. руб. Вклады, привлеченные на срок от 6-ти месяцев до года, составляют 3 % от общей суммы вкладов, на срок от 1 года до 3-х лет – 97 %. Доля депозитов в инвалюте составляет 18 % от общей суммы депозитов. За отчетный период средства на депозитных счетах снизились на 12 % или на 84 млн. руб.

Собственные средства Банка на 01.01.2017 г. составили 1 123 млн. руб., из них уставный капитал – 47, 5млн. руб. Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составило 28,9% , что существенно превышает минимальные требования Банка России.

По итогам 2016 года Банком получен убыток - 69 млн. руб. (в 2015 году – прибыль 37 млн. руб.), что связано с интенсивным развитием Банка и, соответственно, увеличением операционных расходов.

### ***Информация об изменениях внешней среды, в которой функционирует Банк, реакция Банка на эти изменения и их воздействие***

В 2016 году отмечалось умеренное восстановление экономических показателей Российской Федерации. Целевое финансирование сельского хозяйства, оборонно-промышленного комплекса, обрабатывающих производств и иных отраслей экономики при сохранении жесткой монетарной политики Банка России обеспечили постепенное импортозамещение зарубежной продукции при сохранении низкого уровня инфляции.

При этом реальные располагаемые денежные доходы населения РФ в 2016 году упали на

5,9% в реальном выражении по сравнению с 2015 годом. В 2015 году было падение на 3,2%, в 2014 году – на 0,7%.

Снижение реальных доходов населения формирует отложенный спрос в отрасли строительства, сокращает доходы гостиничного и ресторанного бизнеса, розничной торговли.

Структура ВВП демонстрирует, что в сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве ВВП вырос на 3,5%, в добыче полезных ископаемых — на 0,2%, обрабатывающих производствах — на 1,4%, производстве и распределении электроэнергии, газа и воды — на 2,4%, транспорте и связи — на 0,4%, финансовой деятельности — на 2,3%, по операциям с недвижимым имуществом, аренде и предоставлении услуг — на 0,9%, в образовании — на 0,1%.

При этом сокращение произошло в рыболовстве и рыбоводстве (2,1%), строительстве (4,3%), оптовой и розничной торговле, а также ремонте (3,6%), гостиничном и ресторанном бизнесе (3,5%), здравоохранении и предоставлении социальных услуг (2%).

ВВП в сфере госуправления и обеспечения военной безопасности, а также в социальном страховании не изменился.

Динамика валового внутреннего показателя отражает постепенное восстановление экономики следующим образом: в I квартале 2016 года в годовом выражении ВВП сократился на 1,2%, во II квартале 2016 года - на 0,6%, в III квартале 2016 года - на 0,4%. В целом по итогам 2016 г. года снижение ВВП составило 0,2%.

Министерство экономического развития ожидает в 2017 г. сохранение положительной динамики роста ВВП и прогнозирует рост до 0,6% по итогам 2017 г.

В 2016 г. инфляция сократилась более чем в 2 раза (5,38% против 12,9% за 2015 год), став минимальной с 1991 года. По прогнозам Банка России в 2017 г. инфляция может улучшить показатели до уровня 4%.

Геополитические и экономические риски, которые были актуальны для экономики России в конце 2014 и 2015 гг., стабилизировались в 2016 г. Несмотря на сохранение санкций в отношении России, экономика и финансовый сектор страны в 2016 г. постепенно адаптировались к существующим условиям. Чистый отток капитала из страны сократился в 2016 г. в 3,7 раза, до \$15,4 млрд., по сравнению с 2015 г. (\$57,5 млрд.)

Снижение чистого оттока капитала обусловлено главным образом резким снижением интенсивности сокращения внешних обязательств банковским сектором; при этом прямые инвестиции нерезидентов в небанковский сектор России в 2016 году составили \$25,8 млрд., что в 4,4 раза больше, чем в 2015 г. (\$5,9 млрд.).

В 2016 г. Банк России продолжил работу по созданию российской альтернативы системы электронных платежей SWIFT, ведет переговоры со странами БРИКС (Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика) о создании единой базы электронных платежей. Запуск платежной системы «МИР» в 2016 г. и её планируемое широкое распространение среди граждан России в 2017-2018 годах существенно повысит независимость банковской системы России от потенциального усиления экономических санкций со стороны ЕС и США.

В 2016 года ситуация на валютном рынке характеризовалась постепенным снижением волатильности курса рубля и его возвращением к фундаментально обоснованным значениям. Нормализация ситуации с валютной ликвидностью вследствие прохождения пика выплат российских организаций по внешнему долгу и повышение цен на нефть способствовали стабилизации курса рубля и снижению его волатильности.

В 2016 году Банк России постепенно смягчал денежно-кредитную политику. В 2016 году в условиях ослабления инфляционных рисков ключевая ставка была снижена в совокупности на 1,5 процентного пункта, до 10,0% годовых.

Снижение ключевой ставки стимулировало банковский сектор к последовательному снижению рыночных процентных ставок по кредитам и привлекаемым кредитными организациями средствам.

Также в 2016 году Банк России продолжил работу по оздоровлению банковского сектора, направленную на обеспечение его стабильного функционирования, поддержание доверия к нему со стороны населения и организаций, дестимулирование недобросовестного поведения на финансовых рынках, что необходимо, в частности, для формирования нормальных условий для реализации денежно-кредитной политики.

Социально-экономическая политика Правительства Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2017 - 2018 гг.) будет определяться на основе приоритетов, сформулированных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, указах Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года и в Основных направлениях деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 года.

Будет активно поддерживаться развитие малого и среднего бизнеса, в том числе через развитие программы финансирования и обеспечение гарантий по предоставляемым кредитам.

В прогнозный период будет последовательно обеспечиваться развитие рыночных институтов и конкуренции, совершенствование корпоративного управления, развитие финансовых рынков, банковского и страхового секторов, повышение качества государственного управления и механизмов регулирования экономической деятельности.

Совершенствование банковской системы и банковского надзора будет осуществляться в соответствии с разрабатываемой Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года по следующим направлениям: обеспечение открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций; упрощение и удешевление процедур реорганизации; оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и малого бизнеса; развитие системы микрофинансирования.

Прогноз социально-экономического развития на 2017 - 2018 годы характеризует развитие российской экономики в условиях сохраняющейся геополитической нестабильности, продолжения применения на протяжении всего прогнозного периода к России экономических санкций со стороны ЕС и США и ответных контрсанкций. Ограничение доступа на мировые рынки капитала для российских компаний и достаточно высокий уровень чистого оттока капитала частного сектора, связанный с погашением внешнего долга, оказывают негативное влияние на восстановление инвестиционной активности.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Банком разработана Стратегия развития на 2015-2017гг., утвержденная Советом директоров Банка, протокол № 1 от 16 января 2015 года. Главной стратегической целью Банка являлось создание и удержание твердых конкурентных позиций в основных сегментах банковского производства и обеспечение непрерывного и устойчивого роста стоимости бизнеса. Основными задачами в достижении стратегической цели в 2016 году являлись: увеличение размера собственных средств Банка; расширение клиентской базы; внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания; поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля; развитие банковских технологий; повышение качества управления рисками и внутреннего контроля.



В связи со сменой акционеров Банка в 2016 г., Банком была разработана и утверждена новая Стратегия развития на 2017-2019 годы, (Протокол Совета директоров № 29 от 23 декабря 2016 года. В соответствии с утвержденной стратегией, миссия Банка - стать универсальным Банком-Партнером, который предлагает полный спектр качественных финансовых услуг на пространстве Евразийского экономического союза, высокий уровень сервиса, передовые технологии и инновационные решения, позволяющие клиентам пользоваться финансовыми услугами из любой точки мира в любой момент времени.

Сотрудничество с Банком должно помочь корпоративным клиентам добиться коммерческого успеха, а частным лицам — предоставить возможности для повышения благосостояния, что в совокупности будет способствовать экономическому развитию России и укреплению экономических связей внутри Евразийского экономического союза.

Активные операции Банка развивались в направлении увеличения объема кредитования и расширения числа потенциальных заемщиков и географических рамок для максимально полного удовлетворения растущих потребностей различных секторов экономики. Банк укреплял свои позиции в сфере корпоративного кредитования, и, в первую очередь, в надежном и стабильном сегменте предприятий малого и среднего бизнеса.

Банк, как и в прежние годы, поддерживал репутацию среди клиентов и контрагентов за счет качественного расчетно-кассового обслуживания, строгого исполнения обязательств по договорам и сделкам, исполнения платежей клиентов в требуемые сроки. Планируется рост доходов от расчетно-кассового обслуживания за счет привлечения новых клиентов, а также повышение рентабельности комиссионных, безрисковых операций путем экстенсивного увеличения их типов и количества. Значительно возрастет объем обслуживания клиентов с использованием автоматизированной системы «электронная почта», существенно ускоряющей процесс документооборота. Продолжится целенаправленная работа по популяризации услуги по сдаче в аренду индивидуальных сейфовых ячеек. Предусмотрено дальнейшее укрепление позиций Банка на розничном рынке. В целях защиты информационных ресурсов Банка, в том числе платежной информации и обрабатываемых персональных данных в Банке ведется постоянная работа по совершенствованию системы обеспечения информационной безопасности и ее соответствия требованиям стандартов в этой области.

В 2016 году Банк внедрил для держателей банковских карт новый комплексный продукт «Дистанционное банковское обслуживание», который включает в себя интернет-банкинг и мобильный банкинг. Внедрение этого продукта открыло новые возможности для Банка: повышение лояльности клиентов, расширение коммуникации с клиентами, продвижение продуктов и услуг банка, увеличение остатков на счетах, привлечение новых клиентов. В 2017 году Банк планирует завершить необходимые мероприятия по вступлению в Российскую платежную систему «МИР» и приступить к запуску эквайринговых проектов на базе данной платежной системы с целью увеличения продуктового предложения клиентам Банка.

Отметим, что Банк выполнял все основные требования Банка России, обязательные экономические нормативы в течение года Банком не нарушались.

Объем депозитов Банка, привлеченных от физических лиц, в 2016 году незначительно снизился по сравнению с 2015 годом. В целях диверсификации структуры обязательств Банк планомерно наращивал долю средств корпоративных клиентов. В 2017 г. Банк планирует продолжить работу по приведению структуры активов и пассивов к целевым показателям, отраженным в Стратегии развития Банка. Постоянная работа с заемщиками Банка отразилась в незначительном уровне просроченной задолженности в портфеле ссуд и достаточном уровне созданных резервов.

В целом Банку удалось сохранить выбранное направление развития, несмотря на стрессовые ситуации внешней среды в 2016 году; также в связи со сменой акционеров Банку удалось выйти

на новый уровень развития. Целью новых совладельцев Банка является развитие бизнеса в России и создание эффективной финансовой инфраструктуры для обслуживания российского, казахстанского и международного бизнеса в соответствии с курсом усиления экономической интеграции стран ЕАЭС (Евразийский экономический союз), импортозамещения и создания общего рынка.

### ***Информация об инвестиционной политике Банка, в том числе политике в отношении дивидендов***

В 2016 году инвестиционную политику Банка можно охарактеризовать как направленную на развитие Банка. В начале 2016 года акционерами Банка было подтверждено решение всю полученную прибыль использовать для увеличения активных операций и роста рентабельности деятельности Банка.

Акционеры в ущерб собственным интересам намерены отказываться от выплаты дивидендов вплоть до достижения установленных целей развития в ближайшие годы.

При этом ими также определен мотивированный отказ от участия в иных инвестиционных проектах с целью сфокусировать основные усилия на развитии Банка до целевых показателей.

Объектами внутренних инвестиций являются продолжающиеся инфраструктурные перемены:

- Дальнейшая автоматизация бизнес-процессов Банка.
- Повышение квалификации персонала.
- Повышение эффективности деятельности Банка.
- Улучшение делового имиджа Банка.

## **II. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка и организации подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. События после отчетной даты, отраженные в годовой отчетности**

### ***Основные положения Учетной политики Банка***

Учетная политика Банка на 2016 год утверждена Президентом Банка 31.12.2015 года (Приказ № 70 А).

Учетная политика разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.1.12. . "Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 )№ 385 –П ( далее – Положение № 385 –П).

План счетов бухгалтерского учета Банка и Правила ведения бухгалтерского учета основаны на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

1.Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других организаций.

2.Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость

ликвидации или существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

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

4. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов, пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

6. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;

- осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и исключать двусмысленности в отражении позиций Банка.

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

- документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе первичных документов бухгалтерского учета и иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;

- своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;

- сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности;

- юридическая сила - формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

## Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка - по договоренности;
- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема-передачи;
- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке;
- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Стоимость основные средства отражается на балансе с учетом уплаченного НДС, который относится на расходы по мере начисления амортизации.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов и по иным аналогичным основаниям. Произведенный ремонт основных средств в т.ч. капитальный, относится на расходы.

Лимит стоимости для принятия основных средств к бухгалтерскому учету составляет 100 000 рублей. Данный лимит включает сумму налога на добавленную стоимость.

Основные средства, имеющие стоимость менее 100 000 рублей, списываются на расходы в момент введения в эксплуатацию.

В Учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

Материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает расходы, связанные с приобретением и доведением материалов до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Суммы, НДС уплаченные (подлежащие уплате) поставщикам за товары, работы (услуги) относятся на расходы Банка одновременно с отнесением на расходы стоимости товаров, работ (услуг).

Налог на добавленную стоимость полученный по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет, учитывается на балансовом счете № 60309 «НДС полученный» и переносится в день уплаты налога в бюджет на балансовый счет № 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС».

Методики бухгалтерского учета операций Банка с ценными бумагами, отраженные в Учетной политике, разработаны в соответствии с Приложением № 10 к Положению № 385-П.

Приобретаемые Банком эмиссионные ценные бумаги классифицируются Банком исходя из целей приобретения в следующие категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

По текущей (справедливой) стоимости оцениваются ценные бумаги, отнесенные при приобретении в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, используется

средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг ПАО «Московская биржа».

Переоценка ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка по текущей (справедливой) стоимости осуществляется:

- в последний рабочий день месяца – по всему портфелю ценных бумаг;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами – по всем ценным бумагам выпуска, по которому совершались операции;
- в случае изменения текущей балансовой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска над их текущей (справедливой) стоимостью на 50% и более.

При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, начислению ПКД, частичному погашению номинала ценной бумаги.

При частичном выбытии ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке, а при полном выбытии данных ценных бумаг соответствующего выпуска, суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета по учету доходов или расходов от переоценки.

При выбытии ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», переносе данных бумаг в категорию «удерживаемые для погашения», а также в случае невозможности дальнейшего надежного определения текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков обесценения ценных бумаг суммы переоценки, учтенные на счетах дополнительного капитала списываются на доходы или расходы от операций с приобретенными ценными бумагами. При этом в случае частичного выбытия ценных бумаг суммы переоценки со счетов по учету дополнительного капитала списываются в части приходящейся на выбывшие ценные бумаги.

В качестве способа оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг применяется метод ФИФО.

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода по дату выбытия (реализации) включительно по всем ценным бумагам соответствующего выпуска эмитента.

Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются по стоимости, указанной в договоре залога.

Установленный Банком России в генеральном кредитном договоре лимит кредитования по внутрисдневному кредиту и кредиту овернайт отражается на внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» в сумме установленного лимита кредитования. Изменение суммы лимита, отраженной на балансовом счете № 91417, возможно только при условии внесения изменений в генеральный кредитный договор в части увеличения или уменьшения суммы лимита кредитования, а также приостановления права Банка на получение указанных видов кредитов от Банка России.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте РФ, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в валюту РФ (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты

на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к валюте РФ (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в валюте РФ.

Текущая переоценка производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся: положительные – в кредит счета № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 15102, а отрицательные в дебет счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102 по лицевым счетам, открываемым по видам валют.

Учет расчетов с клиентами - юридическими лицами по покупке и продаже иностранной валюты ведется с использованием балансовых счетов № № 47405, 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Конверсионные операции по покупке-продаже иностранной валюты у клиентов (клиентам) Банка отражаются без использования балансовых счетов №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» путем прямого дебетования и кредитования клиентских счетов, открытых в разных валютах.

Учет расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством производится с использованием счетов № 60301 и № 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам».

Аналитический учет ведется в разрезе видов налогов (сборов) и бюджетов.

Учет доходов и расходов ведется по методу «начисления».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

*Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.*

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является *календарный год*.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала применяется календарный месяц.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года (события после отчетной даты) ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Не позднее дня предшествующего дате подписания годовой отчетности остатки со счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Срок составления годового бухгалтерского отчета – не позднее 30 календарных дней до даты проведения годового собрания акционеров.

По итогам проведения общего годового собрания акционеров после утверждения годовой отчетности Банка производится реформация баланса Банка, т.е. распределение полученной за отчетный период прибыли (убытка).

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания.

#### ***Порядок проведения мероприятий по подготовке Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка( далее – Годовая отчетность)***

В рамках подготовки к составлению Годовой отчетности в соответствии с требованиями, изложенными в Указании Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ». № 3054-У ( далее - Указание Банка России № 3054-У) Банком проведены подготовительные мероприятия, в том числе:

- сверены данные аналитического и синтетического учета - расхождений не выявлено;
- на основании Приказа Председателя Правления Банка проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов материальных запасов и капитальных вложений по состоянию на 01.12.2016г. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями и актами, расхождений не выявлено;

Также проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам,

- согласно Приказа Председателя Правления от 30.12.2016г. проведена ревизия денежной наличности и иных ценностей хранилища операционных касс Банка по состоянию на 01.01.2017г. Результаты ревизии оформлены Актом. Расхождений с отчетными данными и данными аналитического учета по результатам ревизии не выявлено;

- проведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности. Все платежи являются текущими, фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности не обнаружено.

- приняты меры по урегулированию обязательств и требований, учитываемых на балансовых счетах № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». (сверка не производилась в связи с новой редакцией п.2.1.4. Указания Банка России № 3054-У)

- не допущено наличие остатка по балансовому счету № 60415 «Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств» при фактическом вводе в эксплуатацию объектов основных средств;

- начислены и отражены в бухгалтерском учете в соответствии с Положением 446-П доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2016 года;

- обнулены остатки балансовому счету № 612 «Выбытие и реализация», выведен финансовый результат от реализации (выбытия) активов;

- проведен анализ остатков по балансовым счетам № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям», № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»;

- остатки, отраженные на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- подтверждение по открытым счетам клиентов не производилась в соответствие с изменениями в п.2.1.8. Указания Банка России № 3054-У)

- произведена сверка остатков по корреспондентским счетам.

### ***События после отчетной даты, отраженные в Годовой отчетности***

При составлении Годовой отчетности учитываются события, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и могут оказать влияние на финансовое состояние Банка (далее – СПОД).

В Учетной политике на 2016 указано следующее :

В целях составления Годовой отчетности СПОД делятся на 2 вида:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в котором Банк ведет свою деятельность (далее – корректирующие СПОД);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие СПОД).

Основные виды корректирующих СПОД, а также порядок отражения их в бухгалтерском учете регламентируется Указаниями Банка России № 3054-У

Корректирующие СПОД подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета № 707 «Финансовый результат прошлого года» по соответствующим символам «Доходы (расходы) прошлого года». Обороты по операциям СПОД отражаются в



Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения № 13 к « Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях».

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к Годовой отчетности.

Корректирующие СПОД, о наступлении которых стало известно после даты составления Годовой отчетности, подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета № 706 «Финансовый результат текущего года» по соответствующим символам «Доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году».

В Годовой отчетности за 2016 год корректирующими СПОД отражены следующие операции:

- начисление суммы взноса по страхованию вкладов за 4-ый квартал 2016 года - 838 тыс.руб.;
- начисление суммы увеличения отложенного налогового актива в размере 633 тыс. руб.;
- начисление комиссионных расходов, в результате получения в 2017 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 378 тыс. руб.;
- начисление операционных расходов, в результате получения в 2017 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 1 785 тыс.руб.( включая НДС, уплаченный и отнесенный на расходы);
- доначисление налогов и сборов ( налог на имущество, транспортный налог, налог на прибыль, НДС полученный ) в размере 1 328 тыс. руб.;
- начисление процентов и комиссионных доходов за декабрь 2016 года - 240 тыс. руб.
- сторнировочные проводки по доходам - 633 тыс. руб.;
- сторнировочные проводки по расходам – 127 тыс. руб.

Событий, свидетельствующих о возникших в 2016 году условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не произошло.

В отчетном периоде исправлений существенных ошибок предшествующих отчетных периодов не производилось.

Влияющая на финансовый результат отчетного и (или) года, предшествующего отчетному, ошибка признается существенной, если сумма корректировки составляет более 5% соответствующей статьи формы № 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Учетная политика Банка, утвержденная на 2016 год, не претерпела существенных изменений по сравнению с Учетной политикой, действующей в предыдущем отчетном периоде.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

## ***II.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу***

### ***II.1.1. Таблица 5. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов***

	тыс.руб.	
	01.01.2016	01.01.2017
1.Наличные денежные средства	98 028	90 650
2.Средства в Банке России (включая обязательные резервы)	386 400	101 464
3.Средства в кредитных организациях всего, в т.ч.:	519 677	53 756

3.1. средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах РФ	261 837	36 746
3.2. Средства в кредитных организациях-нерезидентах	243 924	6 178
3.3. Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	1 603	100
3.4. Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	5 710	5 184
3.5. Взносы в гарантийный фонд платежной системы Вестерн Юнион	6 603	5 548
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 004 105</b>	<b>245 870</b>

*II.1.2. Таблица 6. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

тыс. руб.

Наименование ценной бумаги	Валюта номинала	Срок обращения (дни)	Ставка купона (%)	Справедливая стоимость (тыс.руб.)	
				01.01.2016	01.01.2017
ПАО "Варьеганнефтегаз", акции обыкновенные	RUR	-	-	5 356	4 357
ПАО "Газпром", акции обыкновенные	RUR	-	-	1 097	-
ПАО АФК "Система", акции обыкновенные	RUR	-	-	176	-
МинФин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, выпуск 26206	RUR	2198	7.40%	21 023	21 770
МинФин РФ, облигации федерального займа с переменным купонным доходом, выпуск 24018	RUR	1064	10.95%	-	68 300
МинФин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, выпуск 25080	RUR	1820	7.40%	-	10 124
МинФин РФ, облигации федерального займа с переменным купонным доходом, выпуск 29011	RUR	1827	11.70%	-	21 667
КБ "Московское ипотечное агентство" АО, облигации биржевые процентные, серии БО-02	RUR	3640	12.75%	-	30 805
КБ "Московское ипотечное агентство" АО, облигации биржевые	RUR	1096	12.25%	-	20 328

процентные, серии БО-03					
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				27 651	177 351

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, значительно увеличился в 2016 г. (рост составил 541%) за счет облигаций федерального займа Министерства Финансов РФ и облигаций кредитных организаций.

Указанные выше ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на основе наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 1 и 2 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

### II.1.3 Таблица 7. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

тыс. руб.

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016 г.			Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017г.		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	301 283	270	301 013	725 787	104	725 683
Кредиты, предоставленные юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	1 259 016	164 262	1 094 754	1 920 680	177 725	1 742 955
Прочие размещенные средства				5	-	5
Требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа	268 350	425	267 925	251 000	-	251 000
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	6 076	1482	4 594	43 772	3 576	40 196
- на потребительские цели	6 076	1482	4 594	12 520	149	12 371
- автокредиты	-	-	-	6 367	670	5 697
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	1 672	1 425	247
- ипотечные кредиты	-	-	-	23 213	1 332	21 881
<b>Итого задолженность</b>	<b>1 834 725</b>	<b>166 439</b>	<b>1 668 286</b>	<b>2 941 244</b>	<b>181 405</b>	<b>2 759 839</b>

### Таблица 8. Информация об объеме кредитов, предоставленных юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс.руб.

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов	на 01.01.2016	на 01.01.2017
-------	-----------------------------------	---------------	---------------

	деятельности		
1.	<b>Предоставлено кредитов юридическим лицам - всего, в том числе:</b>	<b>1 259 016*</b>	<b>2 171 680*</b>
1.1.	по видам экономической деятельности:		
1.1.1.	добыча полезных ископаемых		274 500
1.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	100 000	340 199
1.1.2.1.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий		79 785
1.1.3.	Строительство	52 844	418 462
1.1.4.	Транспорт и связь	33 610	96 160
1.1.5.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	758 483	429 359
1.1.6.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	229 080	289 850
1.1.7.	прочие виды деятельности	84 999	323 150
1.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 097 795	753 846

\*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери.

**Таблица 9. Структура кредитного портфеля юридических и физических лиц по географическим регионам**

Наименование региона	2015 год		2016 год	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2016г.	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2017г.
г.Москва	1 657 875	1 097 796	1 908 964	1 357 459
Московская область	49 300	15 000	252 186	236 011
Ивановская область	-	-	30 514	30 514
Ростовская область	-	-	42 500	42 500
Саратовская область	-	-	56 550	53 550
Тюменская область	-	-	100 000	100 000
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	-	-	290 000	274 500
Республика Башкортостан	-	-		
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ - АЛАНИЯ	-	-	100	35
Приморский край	-	33 610	-	33 610
Свердловская область	84 999	84 999	-	84 998
Самарская область	23 821	27 611	-	-

Казахстан	-	-	2 650	2 275
<b>Итого</b>	<b>1 815 995</b>	<b>1 259 016*</b>	<b>2 683 464</b>	<b>2 215 452*</b>

\*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери

**Таблица 10. Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2016г.\***

тыс.руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Средства, размещенные в кредитных организациях	301 283	0	0	0	0	0	0	301 283
Требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа	0	3 000	5 350	9 000	36 000	215 000	0	268 350
Кредиты, предоставленные юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	0	114 217	138 461	410 956	284 645	162 150	148 587	1 259 016
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	0	0	0	0	3 708	910	1 458	6 076
-на потребительские цели	0	0	0	0	3 708	910	1 458	6 076
-ипотечные кредиты	0	0	0	0			0	
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>301 283</b>	<b>117 217</b>	<b>143 811</b>	<b>419 956</b>	<b>324 353</b>	<b>378 060</b>	<b>150 045</b>	<b>1 834 725</b>

\*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери

**Таблица 11. Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017г.\***

тыс.руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Средства, размещенные в кредитных организациях	716 853	0	8934	0	0	0	0	725 787
Требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа	1500	3 000	4 500	9 000	0	233 000	0	251 000
Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	5	0	5
Кредиты, предоставленные юридическим лицам на	20 000	27 739	336 456	690 634	421 007	276 257	148 587	1 920 680

финансирование текущей деятельности								
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	0	410	25	88	2 611	16 000	24 638	43 772
-на потребительские цели	0	410	25	88	2 364	9 633	0	12 520
- автокредиты	0	0	0	0	0	6 367	0	6 367
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	247	0	1 425	1 672
-ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	23 213	23 213
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>738 353</b>	<b>31 149</b>	<b>349 915</b>	<b>699 722</b>	<b>423 618</b>	<b>525 262</b>	<b>173 225</b>	<b>2 941 244</b>

\*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери

#### **II.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений по состоянию на 01.01.2017г.**

По состоянию на 01.01.2017 г. финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, Банк не имел.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2017 г. отсутствуют.

Вложения Банка в облигации и акции торгового портфеля учитываются по справедливой стоимости, изменение первоначальной стоимости путем создания резервов на возможные потери не производится.

Операции с финансовыми инструментами портфеля ценных бумаг совершаются на рынке на регулярной основе, информация о текущих ценах является общедоступной.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена по итогам торгов на ПАО «Московская биржа».

Вложения Банка в облигации, удерживаемые до погашения, оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

Банк в 2016 году и в предшествующие отчетные периоды не осуществлял вложений в дочерние и зависимые организации.

##### **II.1.4.1 Таблица 12. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Наименование ценной бумаги	Валюта номинала	Срок обращения (дни)	Доходность (%)	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (тыс.руб.)	
				01.01.2016	01.01.2017
ВТБ КС1-74	RUR	1	10,2%	-	50 000

Банк в 2016 году осуществлял вложения в однодневные облигации ВТБ различных выпусков с целью получения дохода при погашении данных бумаг.

**II.1.5.** В балансе Банка на отчетную дату отражено требование по налогу на прибыль в сумме 5 100 тыс. руб., рассчитанное в соответствии с декларацией по налогу на прибыль за 2016 год.

В балансе на отчетную дату отражен отложенный налоговый актив (ОНА) в сумме 8 597 тысячи рублей. Указанный актив рассчитан в соответствии с Положением Банка России № 409 - П от 25 ноября 2013 года « О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». По состоянию на 01.01.2016 г. ОНА составлял 6 353 тыс. руб. Увеличение актива связано с изменением остатков на лицевых счетах , которые участвуют в расчете ОНА.

**II.1.6. Таблица 13. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов**

тыс. руб.

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2016	Балансовая стоимость на 01.01.2017	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе	312 655	441 747	129 092
- служебный автотранспорт	2 715	17 763	15 048
- банковское оборудование и мебель	70 096	124 995	54 899
- Здания и сооружения	239 844	298 989	59 145
Нематериальные активы	0	9 016	9 016
Материальные запасы	1 725	11 233	9 508
Вложения в приобретение ОС	-	5 182	5 182
<b>Итого</b>	<b>314 380</b>	<b>467 178</b>	<b>152 798</b>

Переоценка объектов недвижимости, принадлежащих Банку, по состоянию 01.01.2017 года не проводилась. На основании Письма оценочной организации ООО «Лаборатория независимой оценки «БОЛАРИ», которая является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная организация оценщиков», регистрационный № 0190 от 25.01.2005 г., рыночная стоимость недвижимости по состоянию на 01.01.2017 г. существенно не изменилась и близка к стоимости, ранее определенной этим оценщиком на 1 января прошлого года.

**II.1.7. Таблица 14. Информация об объеме и структуре прочих активов**

тыс. руб.

Наименование вида актива	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2016			Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2017		
	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП
Расчеты по налогам и сборам	408	0	408	0	0	0
<i>в валюте РФ</i>	<i>408</i>	<i>0</i>	<i>408</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Требования по получению процентных доходов, в том числе	15 113	175	14 938	23 277	386	22 891
- в валюте РФ	15 113	175	14 938	23 224	386	22 838
- в долларах США				48		48
- в евро				5		5
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям, в том числе	2 565	0	2 565	94 529	1	94 528
- в валюте РФ	2 565	0	2 565	94 529	1	94 528
Расходы будущих периодов, в том числе	3 253	0	3 253	5 531	0	5 531
- в валюте РФ	3 253	0	3 253	5 531	0	5 531
Требования по прочим операциям ,в том числе :	157	0	157	263	0	263
- в валюте РФ	157	0	157	263	0	263
<b>Итого задолженность</b>	<b>21 496</b>	<b>175</b>	<b>21 321</b>	<b>123 600</b>	<b>387</b>	<b>123 213</b>

**Таблица 15. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2016г.**

тыс. руб.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Расчеты по налогам и сборам	0	408	0	0	0	0	408
Требования по получению процентных доходов	14938	0	0	0	0	0	14 938
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям	746	893	790	0	136	0	2 565
Расходы будущих периодов	50	38	954	2 211	0	0	3 253
Требования по прочим операциям	157	0	0	0	0	0	157
<b>Итого</b>	<b>15 891</b>	<b>1 339</b>	<b>1 744</b>	<b>2 211</b>	<b>136</b>	<b>0</b>	<b>21 321</b>

**Таблица 16. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2017г.**

тыс. руб.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов
-----------------	--------------------------



	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0		0	0
Требования по получению процентных доходов	22 891	0	0	0	0	0	22 891
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям	7 960	79 057	5 505	0	2 006	0	94 528
Требования по прочим операциям	263						263
Расходы будущих периодов	502	1 962	1 855	1 212	0	0	5 531
<b>Итого</b>	<b>31 616</b>	<b>81 019</b>	<b>7 360</b>	<b>1 212</b>	<b>2 006</b>	<b>0</b>	<b>123 213</b>

**II.1.8. Таблица 17. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения** тыс. руб.

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2016г.	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2017г.
<b>Средства на счетах всего , в том числе</b>	<b>1 453 906</b>	<b>2 397 128</b>
- срочные депозиты	5 600	650 700
- остатки на расчетных счетах	1 448 306	1 746 371
- остатки на счетах прочих привлеченных средств	0	57
Средства на счетах юридических лиц , том числе по видам экономической деятельности	1 375 573	1 746 371
- промышленность	179 935	169 701
- строительство	234 134	720 130
- транспорт	26 923	13 061
- торговля	492 960	411 885
- деятельность с недвижимым имуществом	224 226	117 900
- прочие виды деятельности	217 395	313 694
<b>Средства на счетах физических лиц, индивидуальных предпринимателей и нотариусов</b>	<b>748 622</b>	<b>664 155</b>
- остатки на расчетных счетах	68 549	81 427
- остатки на депозитных счетах	665 747	581 696
- остатки на счетах прочих привлеченных средств (нотариусов)	14 326	1 032
<b>Всего привлечено</b>	<b>2 202 528</b>	<b>3 061 283</b>

По состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2017г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

**II.1.9. Таблица 18. Информация об объеме и структуре прочих обязательств**

тыс. руб.

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2016г.	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2017г
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	0	1 590
- в валюте РФ	0	679
- EUR	0	196
- USD	0	715
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	215	0
- в валюте РФ	215	0
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	1 818	3 085
- в валюте РФ	1 818	3 085
	0	4 325
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	2 024	1 990
- в валюте РФ	2 024	1 990
Доходы будущих периодов, в том числе	1 027	0
- в валюте РФ	1 027	0
Обязательства по прочим операциям ,в том числе	109	1 354
-в валюте РФ	109	1 354
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 193</b>	<b>12 344</b>

**Таблица 19. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств, по состоянию на 01.01.2016г.**

тыс.руб.

Сроки погашения	Стоимость прочих пассивов						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	215	0	0	0	0	0	215
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги	1 798	30	0	0	0	0	1 818
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам	840	1 184	0	0	0	0	2 024
Доходы будущих периодов	1 027	0	0	0	0	0	1 027
Обязательства по	109	0	0	0	0	0	109

прочим операциям							
<b>Итого</b>	<b>3 979</b>	<b>1 214</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 193</b>

**Таблица 20. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2017г.**

тыс.руб.

Сроки погашения	Стоимость прочих пассивов						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0	0	0	1 590	0	1 590
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги	2 326	518	241	0	0	0	3 085
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений и взносов на социальное страхование	142	4 183					4 325
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам	885	1105	0	0	0	0	1990
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	3		1 351				1 354
<b>Итого</b>	<b>3 356</b>	<b>5 806</b>	<b>1 592</b>		<b>1 590</b>		<b>12 344</b>

По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

**II.1.10. Таблица 21. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2016г.**

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	ООО «Солана -С»	638 596	6 385 960	13,444
2	Намазбеков Маулен Нурбакирович	473 040	4 730 400	9,959

3	Тохтаунов Бахтияр Абдрасулович	472 829	4 728 290	9,954
4	Ли Евгения Владимировна	472 669	4 726 690	9,951
5	Китапбаев Алмас Букажанович	472 576	4 725 760	9,949
6	Алсейтов Азамат Бактибаевич	47 500	475 000	1,000
7	Нурлыбаев Есен Манатович	470 250	4 702 500	9,900
8	Батурбаев Руслан Маликович	448 329	4 483 290	9,439
9	Амриев Мурат Бактибаевич	253 411	2 534 110	5,335
10	Ташметов Мирлан Жапарбекович	466 812	4 668 120	9,828
11	ООО «Фирма АЛЬТАИР»	232 000	2 320 000	4,884
12	ООО «БКСМ»	113 106	1 131 060	2,381
13	ООО «ЭКСИ «Спорт»	81 776	817 760	1,722
	Акционеры, владеющие менее 1% акций банка	107 106	1 071 060	2,254

В составе акционеров Банка за отчетный период произошли изменения: из состава акционеров Банка в январе 2016 года вышло ООО «Солана-С». Новый состав акционеров Банка представлен в Таблице ниже.

**Таблица 21.1. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2017г.**

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	Намазбеков Маулен Нурбакирович	473 040	4 730 400	9,959
2	Тохтаунов Бахтияр Абдрасулович	472 829	4 728 290	9,954
3	Ли Евгения Владимировна	472 669	4 726 690	9,951
4	Китапбаев Алмас Букажанович	472 576	4 725 760	9,949
5	Алсейтов Азамат Бактибаевич	470 250	4 702 500	9,900
6	Нурлыбаев Есен Манатович	470 250	4 702 500	9,900
7	Батурбаев Руслан Маликович	448 329	4 483 290	9,439
8	Амриев Мурат Бактибаевич	469 257	4 692 570	9,879
9	Ташметов Мирлан Жапарбекович	466 812	4 668 120	9,828
10	ООО «Фирма АЛЬТАИР»	232 000	2 320 000	4,884
	ООО «БКСМ»	113 106	1 131 060	2,381
11	ООО ЭКСИ «Спорт»	81 776	817 760	1,722
	Акционеры, владеющие менее 1% акций банка	107 106	1 071 060	2,255

Количество обыкновенных акций Банка составляет 4 745 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

Количество привилегированных акций составляет 5 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая .

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка, в случае его ликвидации;
- получать информацию о деятельности Банка в порядке, предусмотренном

законодательством Российской Федерации.

Акционеры - владельцы именных привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

- получать дивиденды, размер которых определен в Уставе Банка;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих их права.

Акционеры - владельцы именных привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право участвовать в Общем собрании с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

Акционеры вправе иметь другие права, предоставляемые акционерам Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций.

Извещение акционеров осуществляется через Банк за счет акционера, намеренного продать акции.

Банк имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

В случае если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение 10 дней со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Банк

узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

По результатам 2015 финансового года Годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол от 15 апреля 2016 г. № 3) принято решение дивиденды по акциям Банка не начислять и не выплачивать. Полученную Банком в 2015 году прибыль в размере 37 млн. рублей решено оставить на счетах по учету нераспределенной прибыли.

Иные решения о выплате дивидендов и распределении полученной прибыли в течение 2016 года не принимались.

## **II.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.**

Основную долю доходов в 2016 году, также как и в предыдущем году, принесли процентные доходы по размещенным средствам и комиссионные доходы от оказания банковских услуг.

**II.2.1.** В 2016 году процентный доход составил 315 649 тыс. руб. (65 % от суммы доходов Банка), в том числе:

- от кредитования негосударственных коммерческих организаций, коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, физических лиц - 208 468 тыс.руб.;
- по средствам, размещенным в депозитах Банка России - 63 723 тыс. руб.;
- по денежным средствам в кредитных организациях – 31 583 тыс. руб.
- по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – 10 315 тыс. руб.;
- по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, – 1 560 тыс. руб.

Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания составили 108 952 тыс. руб. (23 % от суммы доходов).

Процентные расходы в 2016 году выросли примерно в два раза в связи с произошедшим в конце 2015 года увеличением суммы привлеченных средств в депозиты физических лиц, а также в связи с более активным привлечением средств в депозиты юридических лиц и с начислением процентов на неснижаемые остатки на счетах юридических лиц.

Расходы Банка, связанные с обеспечением деятельности Банка, по сравнению с 2015 годом выросли на 20 %. Данный рост связан с увеличением расходов на содержание персонала, эксплуатационных расходов на содержание имущества, принадлежащего банку, в связи с открытием новых дополнительных офисов.

### **II.2.2. Таблица 22. Расходы на содержание персонала**

тыс. руб.

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 2015 год	Сумма расходов за 2016 год	Изменение (+/-)
Расходы на оплату труда	228 043	214 547	- 13 496
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	51 369	54 464	+ 3 095

Другие расходы на содержание персонала	1 463	3 798	+ 2 335
<b>Итого</b>	<b>280 875</b>	<b>272 809</b>	<b>- 8 066</b>

**II.2.3.** По итогам отчетного года в Отчете о финансовых результатах отражена сумма изменения (досоздания) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 14 967 тыс. рублей (за предыдущий период этот показатель составил 5 019 тыс. рублей).

**Таблица 23. Изменение сформированных резервов за 2015 год**

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.15	Восстановлено, списано за счет резерва	Создано	Изменение резерва (досоздание «+») (списание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.01.16
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	161 150	109 407	114 426	+ 5 019	166 169
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	112	2 031	2 094	+ 63	175
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах и МБК	8 575	834	2 184	+ 1350	9 925
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 608	18 433	17 582	- 851	757
Резерв на возможные потери по прочим активам	265	265	0	- 265	0
<b>Итого</b>	<b>171 710</b>	<b>130 970</b>	<b>136 286</b>	<b>+ 5 316</b>	<b>177 026</b>

**Таблица 24. Изменение сформированных резервов за 2016 год**

тыс.руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.16	Восстановлено, списано за счет резерва	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «+») (списание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.01.17
-------------	---	--	--------------------	---	---

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	166 438	55 823	70 790	14 967	181 405
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	175	2 250	2 461	211	386
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 656	31 068	30 920	-148	9 508
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	757	20 947	22 788	1 841	2 598
Резерв на возможные потери по прочим активам	0	1 379	1 384	5	5
<b>Итого</b>	<b>177 026</b>	<b>111 467</b>	<b>128 343</b>	<b>16 876</b>	<b>193 902</b>

**II.2.4. Таблица 25. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе доходов и расходов и отраженных в составе чистых доходов от операций с иностранной валютой**

тыс. руб.

Наименование вида расхода	Сумма за 2015 год	Сумма за 2016 год
Положительная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	1 106 072	586 636
Отрицательная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	1 113 110	604 247
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>-7 038</b>	<b>-17 611</b>

**II.2.5.** В составе операционных доходов в Отчете о финансовых результатах за 2016 год отражены доходы от реализации основных средств в размере 131 тыс.руб.

**II.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

Основной целью управления капиталом Банка является обеспечение Банка собственными средствами в соответствии с уровнями рисков, принимаемых на себя Банком.

Политика Банка в области управления капиталом основывается на основных постулатах Соглашения Базель II и нормативных документов Банка России в области требований к собственным средствам (капиталу) Банка и направлена на обязательное управления рисками и улучшение обеспеченности собственными средствами Банка.

Требования Соглашения Базель II полностью реализовано в системе управления рисками Банка на этапах оценки, мониторинга и контроля за уровнем основных рисков, присущих деятельности Банка.



Требования Банка России к соотношению между капиталом Банка и его активными операциями по размещению средств отражены в Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. Основными процедурами Банка в области управления капиталом являются:

- контроль за уровнем норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на ежедневной основе;
- эффективное функционирование системы риск-менеджмента Банка.

### II.3.1. Таблица 26. Основные инструменты капитала Банка

тыс.руб.

	01.01.2016	01.01.2017
<b>Собственные средства (капитал) итогов.</b>	<b>601 403</b>	<b>1 122 661</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Источники базового капитала:</i>	482 054	511 116
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	24 680	24 680
обыкновенными акциями	24 650	24 650
привилегированными акциями	30	30
Эмиссионный доход	315	315
Резервный фонд	9 500	9 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	447 559	476 621
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	0
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Убыток текущего года, всего, в том числе:	9 092	135 882
<i>величина резерва (резервов), фактически недосозданного в соответствии с Положением Банка России № 254-П</i>	0	61 435
Нематериальные активы	0	5410
Отрицательная величина добавочного капитала	0	3 606
<b>Базовый капитал</b>	<b>472 962</b>	<b>366 218</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>472 962</b>	<b>366 218</b>
<i>Источники дополнительного капитала:</i>		
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	22 800	22 800
Субординированный депозит	0	500 000
Прирост стоимости имущества	105 641	233 643
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>128 441</b>	<b>756 443</b>

Собственные средства Банка (капитал) на 01.01.2017 г. составили 1 122,7 млн. руб. против 601,4 млн. руб. на 01.01.2016 года, в том числе основной капитал (базовый) – 366,2 млн. руб. или 32,6 % от собственных средств (капитала), дополнительный капитал - 756,4 млн. руб. или 67,4 % от собственных средств (капитала). При этом добавочный капитал равен 0, базовый капитал равен 366,2 млн. руб.

Рост собственных средств (капитала) по сравнению с величиной на 01.01.2016 составил 87 %.

Уставный капитал остался без изменений – 47,5 млн. руб. Резервный фонд также без изменений – 9,5 млн. руб.

Резервный фонд Банка предназначен для возмещения убытков по активным операциям и в случае получения убытка служит источником выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли и не обладает срочностью.

Дополнительный капитал Банка включает в себя следующие элементы:

- Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества;
- Прирост стоимости имущества за счет переоценки, порядок и сроки проведения которой установлены в законодательном порядке;
- Субординированный депозит.

Увеличение значения капитала Банка в течение 2016 года произошло за счет включения в дополнительный капитал согласованного Центральным Банком РФ субординированного депозита в размере 500 000 тыс. руб., полученного в июле 2016 года от TOO AKSU TRAVEL на срок 10 лет под 0,5 % годовых.

Оценка достаточности капитала Банка осуществляется на основе ежемесячно проводимой оценки существенных для Банка видов рисков и позволяют определить степень достаточности капитала Банка. В первую очередь, определяется количественное влияние кредитного, рыночного и операционного рисков, принимаемых на себя Банком.

**Таблица 27. Оценка достаточности капитала Банка**

	<b>Значение норматива на 01.01.2016</b>	<b>Значение норматива на 01.01.2017</b>	<b>Нормативное значение</b>
Достаточность базового капитала	10,26	17,7	4,5
Достаточность основного капитала	10,26	17,7	6
Достаточность собственных средств (капитала)	28,9	23,1	8

Значение норматива достаточности капитала Н1 на 01.01.2017 г. выросло по сравнению с прошлым годом и составило 28,9 %. В отчетном периоде политика и процедуры Банка в области управления капиталом не менялись. Размер и структура капитала Банка соответствовали требованиям к капиталу, предъявляемым Банком России к кредитным организациям, а именно: норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый ежедневно, в 2016 году соблюдался.

#### **II.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода снизились на 773 343 тыс. руб. за счет увеличения вложений в торговые ценные бумаги (статья 1.2.2 «Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), увеличения ссудной задолженности (статья 1.2.3 «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности») и прочих активов (статья 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам») в разделе 1 «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности» и за счет приобретения основных средств, НМА и материальных запасов (статья 2.5 «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов») в разделе 2 «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности».

Изменения также произошли по статье 1.2.10 «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам»), а именно: в связи с введением в действие с 1 января 2016 года Положения банка России от 15 апреля 2015 г. № 465–П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П) 31 марта 2016 года Банком в балансе были отражены обязательства по оплате отпусков работников Банка, накопленных в 2015 году, и обязательства по оплате социальных взносов в сумме 8 057 тыс. рублей (пункт 2.3. Положения № 465–П), а также части отложенного налогового обязательства по основным средствам в сумме 14 000 млн. рублей и эти изменения в бухгалтерском учете нашли отражение в корректировках по данной статье.

Учитывая, что Банк и все его дополнительные офисы расположены в г. Москва, денежные потоки также аккумулированы в Московском регионе. Денежные потоки за пределами Российской Федерации отсутствуют.

### **III. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах оценки управления рисками и капиталом**

#### ***Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля***

##### Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их происхождения

Значимыми или основными для Банка рисками признаются те виды рисков, которым подвержены основные направления деятельности Банка. Идентификация существенных для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- Уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- Сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- Объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности.

В 2016 г. основными для Банка видами рисков были признаны следующие:

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источниками возникновения являются следующие операции, осуществляемые подразделениями Банка и потенциально влекущими негативные последствия:

- операции по кредитованию юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- расчеты по корреспондентским счетам;
- страховой депозит по пластиковым картам.

Одним из основных для Банка рисков в прошедшем году, как и ранее, являлся **операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений в их работе, а также в результате воздействия внешних факторов.

Сложность управления данным видом риска связана, в первую очередь, с многообразием источников его возникновения:

- взаимодействие с клиентами;
- системные сбои;
- нарушения в ведении бизнеса в результате действия сил непреодолимого характера;
- внешнее мошенничество третьих лиц;
- внутреннее мошенничество сотрудников;
- недостатки в кадровой политике Банка;
- несовершенство системы безопасности труда в Банке;
- несовершенство банковских продуктов, предлагаемых клиентам;
- ущерб физическим активам Банка;
- недостатки в системе управления процессами Банка;
- и другие.

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентные риски.

**Фондовый риск** – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

**Валютный риск** - рыночный риск по открытым банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

**Процентный риск** – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок.

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск ликвидности.

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

**Стратегический риск** – риск возникновения у Банка 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.

**Страновой риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

**Регуляторный риск** - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

На основании Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке Правлением Банка утверждено Положение по организации управления риском концентрации АО «Алма Банк», а также актуализированы внутренние нормативные документы по организации управления кредитным, операционным, рыночным рисками, риском ликвидности. Внутренние нормативные документы действуют в Банке с 01 января 2017 г.

#### Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структурные подразделения Банка, осуществляющие банковские операции, осуществляют принятие рисков, их мониторинг и несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов и ограничений рисков.

Отдел управления кредитными рисками изучает потенциальных клиентов Банка, заемщиков, бизнес – партнеров с точки зрения их платежеспособности, надежности, деловой репутации; обеспечивает необходимой информацией заинтересованные подразделения Банка, своевременно информирует о неправомерных действиях заемщиков, о претензиях к ним со стороны налоговых и судебных органов и иных фактах, которые могут оказать влияние на платежеспособность клиентов.

В Банке создан и постоянно функционирует Отдел экономического анализа и управления рисками, который является внутренним самостоятельным структурным подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков и не ведет операционную банковскую деятельность. Отдел экономического анализа и управления рисками в соответствии с организационной структурой Банка подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и является независимым от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

Целью деятельности данного структурного подразделения является участие в процессе управления основными банковскими рисками, а именно: осуществление анализа, оценки, мониторинга и контроля за уровнем основных рисков, присущих операциям (сделкам), осуществляемым Банком. Отдел осуществляет оценку, мониторинг и контроль кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска (включая процентный, фондовый и валютный риски), операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска. Таким образом, как субъект системы управления рисками Банка, Отдел:

- осуществляет мониторинг признаков возникновения основных банковских рисков;
- оценивает основные банковские риски;
- доводит информацию об уровне рисков Банка до органов управления;
- регулярно составляет и представляет отчеты органам управления Банка об уровне и состоянии управления рисками Банка.

Правление и Председатель Правления Банка осуществляют разработку и обеспечение функционирования системы управления рисками, включая их оценку, установление лимитов и ограничений, разделение и перенос рисков от одного участника рынка на других, мониторинг и контроль, регулярную оценку эффективности и качества управления банковскими рисками.

Совет директоров Банка осуществляет контроль эффективности и качества системы управления рисками, своевременно предпринимает действия для обеспечения достаточности капитала Банка в соответствии с характером, уровнем рисков и масштабом проводимых им операций.

В Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создана и функционирует Служба внутреннего аудита, которая осуществляет следующие функции:

- проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка;
- проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- проводит оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка;

- предоставляет Совету директоров Банка, Правлению Банка и Председателю Правления Банка не реже двух раз в год «Отчет о выполнении Плана работы Службы внутреннего аудита», в который включается:
  - «Отчет о нарушениях (недостатках), выявленных Службой внутреннего аудита в ходе проверок»;
  - «Отчет о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита в ходе проверок».

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на постоянной основе, в функции которой входит в том числе:

- выявление и мониторинг комплаенс-риска (регуляторного риска), определение вероятности его возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска в Банке;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников.

#### Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основные положения стратегии в области управления рисками содержатся в Стратегии развития АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) на 2015 – 2017 годы, утвержденной Советом Директоров Банка.

Важным элементом концепции развития Банка является совершенствование подходов Банка к построению систем корпоративного управления и внутреннего аудита, прежде всего системы управления всеми видами банковских рисков.

В настоящее время управление банковскими рисками основано на системе мер по выявлению типичных возможностей (внутренних и/или внешних факторов, неблагоприятных событий) возникновения потерь и/или ухудшения ликвидности, измерению приемлемого уровня рисков, постоянному мониторингу рисков и принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов и вкладчиков.

Банк планирует продолжать реализацию мер по формированию и совершенствованию системы управления рисками, адекватной характеру совершаемых операций, а также эффективных информационных систем мониторинга рисков, включая риски несоблюдения требований информационной безопасности, одним из которых является своевременное доведение необходимой и достаточной информации до сведения органов управления Банка и соответствующих уполномоченных сотрудников.

На основании Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке утверждена Советом директоров Банка Стратегия управления рисками и капиталом АО «Алма Банк» (далее - Стратегия), Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом АО «Алма Банк» (далее - Порядок). Утвержденные внутренние нормативные документы действуют в Банке с 01 января 2017 г.

Стратегия определяет основные цели, задачи и принципы, в соответствии с которыми, Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала формируется единая система по управлению присущими и потенциальными банковскими рисками и капиталом.

Разрабатываемые внутренние процедуры оценки достаточности капитала должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

При ведении банковской деятельности, управлении и контроле над рисками Банк в обязательном порядке придерживается:

- законности проводимых операций;
- соблюдения нормативов, установленных Банком России;
- полноты и непрерывности контроля над выполнением проводимых мер;
- ответственности сотрудников Банка;
- целостной и понятной системы осуществляемых мер.

Стратегия направлена на создание условий для устойчивого прогнозируемого развития Банка, с учётом поставленных собственниками Банка задач, взвешенных на потенциальные и присущие деятельности Банка риски.

Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом АО «Алма Банк» определяет основные цели, задачи, систему управления и контроля, в соответствии с которыми Банк формирует процедуры управления наиболее значимыми рисками и капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Порядок направлен на формирование понятного механизма управления и контроля, создания условий для эффективного, своевременного и полноценного управления значимыми рисками и капиталом на уровне Банка.

В процессе идентификации рисков и оценки их значимости принимают участие все органы управления Банка, на которые распространяется действие настоящего Порядка.

#### Политика в области снижения рисков

Основной целью стратегии управления рисками является повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса Банка, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов.

Стратегия управления рисками включает в себя единую систему ответственности с распределением полномочий, определение и оценку рисков, критические значения рисков.

Система управления рисками должна позволять решать задачи процентной и курсовой политики, регулировать кредитный риск, обеспечивать персональную ответственность руководителей и сотрудников структурных подразделений, выполняющих активные операции.

Минимизации рисков способствуют следующие принятые меры:

- выполнение конкретных функций закреплено за соответствующими структурными подразделениями Банка;
- разграничена ответственность при принятии управленческих решений;
- регулярное осуществление проверок первичных документов и счетов по проводимым операциям;
- установление порядка доступа к информации.

Основной целью Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем создания сбалансированной по видам, срокам, рискам и степени ликвидности структуры активов и пассивов Банка.

В целях эффективного управления состоянием ликвидности и поддержания ее на требуемом уровне осуществляются следующие процедуры:

- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление краткосрочного прогноза ликвидности на ежедневной основе с учетом фактических и планируемых сумм и сроков активов и обязательств.



Управление рыночным риском осуществляется по следующим направлениям – валютный риск, фондовый, процентный и товарный риски.

Управление процентным риском осуществляется также в целях обеспечения стабильного и надежного функционирования Банка.

В целях ограничения процентного риска устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами: в разрезе подразделений и (или) портфелей финансовых инструментов.

В качестве показателя, характеризующего уровень процентного риска в Банке, используется спрэд – разница между средними процентными ставками по активам и пассивам.

Формирование процентных ставок в Банке осуществляется с учетом следующих принципов:

- размер процентных ставок находится в непосредственной зависимости от ключевой ставки и установленных норм резервирования Банка России;
- целесообразность привлечения и размещения ресурсов определяется с учетом соотношения спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте;
- размер процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком пользования, суммой и валютой денежных средств;
- размер процентной ставки по размещенным средствам определяется сроком размещения, суммой, валютой денежных средств, финансовым состоянием заемщика, качеством обеспечения кредита, уровнем формирования резерва на возможные потери по ссудам и др.
- средний процент по активным операциям всегда выше, чем по пассивным.

Правление Банка не реже 1 раза в квартал в срок до 1-го числа планируемого квартала устанавливает максимальные процентные ставки по привлеченным средствам и минимальные процентные ставки по размещенным средствам.

Для оценки валютного риска в Банке используется метод сравнения активов и пассивов с точки зрения проведенных операций. Расчет суммарной величины открытой валютной позиции осуществляется на ежедневной основе на конец рабочего дня.

При осуществлении оценки рыночного риска Банк руководствуется Положением Банка России №511-П, устанавливающим порядок расчета величины рыночного риска. Оценка производится на постоянной основе. Ежедневно при расчете обязательных нормативов оценивается величина рыночного риска.

Основным показателем, характеризующим уровень процентного риска, является спрэд-разница между процентными ставками по активам и пассивам. Банком устанавливается предельно допустимое значение спреда.

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

- 1) диверсификация инвестиционного и торгового портфеля;
- 2) установление лимитов на эмитентов и контрагентов;
- 3) сохранение открытой валютной позиции к минимальным значениям.
- 3) анализ внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние в конкретной ситуации.

Ответственным за управление операционным риском является сотрудник экономического анализа и управления рисками.

Для оценки операционного риска осуществляется ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках и используется метод статистического анализа распределения фактических убытков.

Применяя метод статистического анализа распределения фактических убытков, делается прогноз потенциальных операционных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имеющих место в прошлом и информации, накопленной в базе данных о понесенных операционных убытках.

Индикаторами уровня операционного риска является количество несостоявшихся банковских операций, частота допускаемых ошибок и нарушений, частота сбоев в работе информационно-технологических систем, отток клиентов, текучесть кадров.

Основным методом минимизации операционного риска в Банке являлась разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. Банк также осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; надлежащая подготовка персонала, регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется ежегодно в соответствии с Положением о порядке расчета размера операционного риска № 346-П от 03.11.2009 года.

### Информация по операционному риску

В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

Таблица № 28. Требования к капиталу в отношении операционного риска  
тыс. руб.

	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17
Собственный капитал	601 403	630 651	608 176	797 297	784 133	784 552	777 714	770 500	1 257 800	1 256 784	1 240 096	1 219 159	1 122 661
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	52627	52627	52627	52627	55413	55413	55413	55413	55413	55413	55413	55413	55413

Размер операционного риска на 01.01.2017 года составил 55 413 тыс. руб.

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включается в полном размере.

Сведения о величине доходов, используемых в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска представлены в таблице:

Таблица 29. Величина доходов на покрытие рисков  
тыс.руб.

Показатели	За 2014, на 2015 год	За 2015, на 2016 год
Чистые процентные доходы	176 612	237 023
Комиссионные доходы	127 960	133 293
Прочие операционные доходы	43164	19 781
Комиссионные расходы	7 735	7 754

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Для оценки уровня правового риска используются следующие показатели:

- количество жалоб и претензий к Банку;

- количество нарушений Банком законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности, а также внутренних документов и процедур Банка;
- количество судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- количество примененных мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти, органами местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк. Приоритетными являются действия руководства и сотрудников Банка, позволяющие избежать недоверия или негативного восприятия Банка клиентами и контрагентами.

Для оценки уровня репутационного риска используются следующие показатели:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество жалоб и претензий, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации;
- количество выявленных случаев несвоевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество выявленных нарушений в рамках системы внутреннего аудита;
- количество случаев фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- количество закрытых счетов клиентов по причине низкого качества обслуживания;
- благотворительная и спонсорская деятельность Банка;
- иные показатели (в том числе информация, размещенная на Web-сайте Банка).

Основной целью системы управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Мероприятия по снижению стратегического риска: обеспечивается необходимый уровень стратегического управления, в том числе повышение квалификации сотрудников, участвующих в определении перспективных направлений деятельности Банка и принимающих управленческие решения.

Мероприятия по снижению странового риска: постоянный мониторинг страновых оценок, содержащихся в нормативных документах Банка России и Экспертных Кредитных Агентств, постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью осуществления качественной оценки странового риска.

Целью управления регуляторным риском является сведение к минимуму риска вовлечения Банка в процессы, которые могут обернуться для него не только финансовыми потерями, но и потерей доверия со стороны общества в лице регулирующих органов, инвесторов, партнеров, акционеров, клиентов и т.д.

Мероприятия по снижению регуляторного риска: постоянный мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, своевременное информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

#### Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Проводимая Банком работа в отношении банковских рисков регламентируется внутренними положениями Банка и осуществляется на основании документов Банка России.

Деятельность по идентификации и анализу банковских рисков, как части системы управления рисками банковской деятельности, осуществлялась Отделом экономического анализа и управления рисками и структурными подразделениями Банка.

В Банке ежедневно осуществляется внутренний контроль рисков в рамках структурных подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. В каждом структурном подразделении осуществляется расчет величины рисков по соответствующим финансовым инструментам.

В отчетном периоде в Банке функционировала следующая система внутренних отчетов об уровне рисков:

- на *ежедневной основе* в отдел экономического анализа и управления рисками предоставляется управленческая отчетность структурных подразделений Банка. Правление Банка ежедневно анализировало и контролировало текущее состояние Банка на основе управленческой отчетности;
- на *ежемесячной основе* начальники структурных подразделений предоставляют информацию по контролю за рисками в Отдел экономического анализа и управления рисками. В течение месяца информация о рисках, оцененных как высокие, доводится до Правления Банка с целью принятия решения о минимизации рисков и методов ее осуществления. Вопрос об уровне принимаемых рисков, эффективности и качестве существующей системы управления рисками рассматривается Советом директоров Банка.

Информацию об уровне рисков Банк доводит до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц в годовом отчете Банка.

В Банке утверждены процедуры оценки влияния на финансовое состояние Банка изменений, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Система моделирования рисков и принятия управленческих решений проводится по решению Правления Банка и с его непосредственным участием.

Полученные результаты анализируются Отделом экономического анализа и управления рисками, формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий.

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

Уровень достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, по состоянию на 01.01.2017 г. составил 28,9 % против 23,1 % на 01.01.2016 г.

**Таблица 30. Информация о размере требований к капиталу**

	тыс. руб.	
	01.01.2017	01.01.2016
Величина капитала	1 122 661	601 403
Требования по рыночному риску	108 176.6	16 542.0
Требования по операционному риску	55 413	52 627
Требования по активам, взвешенным по риску	2543 564	1640 639
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	72 796	37 043
Требования по операциям с пониженным риском	1 542	0
Требования по операциям с повышенным риском	404 748	250 402
Нормативное значение требования к капиталу	8, 0	10, 0
Уровень достаточности капитала Банка	28,9	23,1

**Таблица 31. Динамика уровня достаточности капитала**

	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17
Уровень достаточности капитала Банка	23,1	21,7	20,6	26,9	26,47	28,25	27,9	25,05	40,86	39,41	36,65	32,2	28,9

Как видно из таблицы, максимальный уровень достаточности капитала Банка составили 40,86 % (на 01.09.2016 г.), минимальный - 20,6 % (на 01.03.2016 г.).

Увеличение значения достаточности капитала на 01.09.2016 года и далее связано с включением после согласования с Банком России с 04.08.2016 года в капитал Банка субординированного депозита на сумму 500 млн. рублей, и, соответственно, с увеличением значения собственных средств (капитала).

**Таблица 32. Распределение кредитного риска по бизнес-направлениям**

	тыс.руб.	
	01.01.2016	01.01.2017
Активы, размещенные на кор. счетах	516 699	226 487
Депозиты и прочие активы, размещенные в кред. орг.	0	251 733
Ссудная задолженность	1 265 092	1 964 452
Требования с отсрочкой платежа	268 350	251 000
Прочие активы	15 864	11 019
	<b>2 050 141</b>	<b>2 704 691</b>

**Таблица 33. Распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по финансовым инструментам**

*тыс. руб.*

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2017</b>
<b>Банки-корреспонденты ,в т.ч.</b>		
<i>Активы, размещенные на кор. счетах</i>	365 416	226 487
<i>Депозиты и прочие активы, размещенные в кред. орг.</i>	151 283	251 733
<b>Корпоративные клиенты в т.ч.</b>		
<i>кредиты выданные</i>	1 259 016	1 920 680
<i>требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа</i>	267 500	251 000
<b>Физические лица ,в т.ч.</b>		
<i>кредиты выданные</i>	6 076	43 772
<i>требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа</i>	850	0
<b>Прочие требования</b>	15 864	11 019

**Таблица 34. Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности**

*тыс. руб.*

Наименование вида деятельности	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2017</b>
Коммерческие банки	516 699	478 220
добыча полезных ископаемых	-	274 500
обрабатывающие производства	100 000	340 199
Строительство	52 844	418 462
Транспорт и связь	33 610	96 160
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	758 483	429 359
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	229 080	289 850
прочие виды деятельности	84 999	323 150
<b>Итого</b>	<b>1 775 715</b>	<b>2 649 900</b>

С точки зрения видов экономической деятельности основная концентрация кредитного риска Банка наблюдается в банковском секторе, строительстве и торговле.

Кредитный риск в части активов, приходящихся на кредиты физических лиц, концентрируется в следующих сегментах – ипотечные кредиты (53 % от суммы кредитов физическим лицам), кредитование на потребительские цели (29 %), кредиты на приобретение автомобилей (14 %), жилищные кредиты (4 %).

**Таблица 35. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2016г.**

*тыс. руб.*

№	Вид актива	Сумма требо-вания	В т.ч. прос-рочен-ная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обес-печения	Фактически сформировавшийся
1.	<b>Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе:</b>	<b>2 079 979</b>	<b>150 044</b>	<b>524 899</b>	<b>1 381 223</b>	<b>15 238</b>	<b>0</b>	<b>158 619</b>	<b>206 574</b>	<b>166 438</b>	<b>176 269</b>
1.1	Депозиты и прочие активы, размещенные в кредитных организациях	151 283	0	150 000	0	1 283	0	0	269	269	269
1.2.	Корреспондентские счета	365 416	X	351 696	0	5 145	0	8 575	9 656	X	9 656
1.3	Прочие требования	15 014	0	15 014	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Требования по получению процентных доходов	14 825	0	363	14 462	0	0	0	X	X	175
1.5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	1 533 441	150 044	7 826	1 366 761	8 810	0	150 044	196 649	166 169	166 169
1.5.1	Кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.2.	реструктурированные ссуды	27 611	0	0	27 611	0	0	0	552	552	552

**Таблица 36. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2017г.**

*тыс. руб.*

№	Вид актива	Сумма требо-вания	В т.ч. прос-рочен-ная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обес-печения	Фактически сформировавшийся
1.	<b>Активы, подверженные кредитному риску всего, В том числе:</b>	<b>2 871 470</b>	<b>150 012</b>	<b>623 056</b>	<b>1 492 547</b>	<b>510 139</b>	<b>87 141</b>	<b>158 587</b>	<b>378 837</b>	<b>181 409</b>	<b>191 304</b>
1.1	Прочие активы, размещенные в кредитных организациях	11 019	0	10 965	54	0	0	0	3	3	3
1.2.	Корреспондентски	52 433	X	28 130	15 728	-	-	8 575	9 509	X	9 509

	е счета										
1.3	Вложения в ценные бумаги	50 000	0	50 000	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Прочие требования	93 571	0	93 431	140	0	0	0	1	1	1
1.4.	Требования по получению процентных доходов	23 203	0	170	22 087	3	943	0	X	X	386
1.5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 641 244	150 012	440 360	1 454 538	510 136	86 198	150 012	369 324	181 405	181 405
	в т.ч.										
1.5.1	Кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.2.	реструктурированные ссуды	59 634	0	0	59 634	0	0	0	2 578	2 578	2 578

По состоянию на 01.01.2016 г и 01.01.2017 г. Банк не имел в составе активов, подверженных кредитному риску, кредитов, предоставленных на льготных условиях акционерам, а также векселей.

В составе активов, подверженных кредитному риску, на 01.01.2017 года появились вложения в ценные бумаги до погашения.

В 2016 году качество активов, подверженных кредитному риску, не ухудшилось.

**Таблица 37. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016г.**

тыс.руб.

№	Вид актива	Сумма актива	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1.	<b>Кредиты предоставленные, в том числе:</b>	150 044	0	0	0	150 044	150 044
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 458	0	0	0	1458	1458
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	148 586	0	0	0	148586	148 586
2.	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	8 575	0	0	0	8 575	8 575

**Таблица 38. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017г.**

тыс.руб.

№	Вид актива	Сумма актива	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30	от 31 до	от 91 до	свыше	



			дней	90 дней	180 дней	180 дней	
1.	Кредиты предоставленные, в том числе:	150 012	0	0	0	150 012	150 045
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 425	0	0	0	1 425	1 425
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	148 587	0	0	0	148587	148 587
2.	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	8 575	0	0	0	8 575	8 575

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2017 г. Банк не имел иных просроченных требований.

### Информация по рыночному риску

Финансовые активы, предназначенные для торговли (далее – торговый портфель) – это активы, приобретенные, главным образом, с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен. Независимо от целей приобретения финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в портфель краткосрочных инвестиций, предполагающих прибыльную продажу.

Структура торгового портфеля Банка представлена долговыми эмиссионными ценными бумагами, имеющими рыночные котировки и чувствительными к изменению процентных ставок:

Таблица 39. Структура торгового портфеля ценных бумаг  
тыс. руб.

	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Государственные долговые ценные бумаги	21 861	21 023
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	51 133	-
Корпоративные долевые ценные бумаги	4 357	6 629
<b>Итого торговый портфель</b>	<b>177 351</b>	<b>27 651</b>

Финансовые активы на 01.01.2017 г. увеличились на 541%, что привело к увеличению уровня рыночного риска Банка.

Таблица 40. Динамика рыночного риска в отчетном периоде  
тыс. руб.

	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Величина капитала	1 122 661	601 403
Требования по рыночному риску	108 177	16 542
Уровень достаточности капитала Банка	28,9	23,1

Размер риска торгового портфеля Банка на отчетную дату определяется исходя из балансовой и рыночной стоимостей портфеля:

Таблица 41. Размер риска торгового портфеля на 01.01.2017 г.  
тыс. руб.

<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Рыночная стоимость</b>	<b>Разница</b>
-----------------------------	---------------------------	----------------

Государственные долговые ценные бумаги	120 970	121 861	891
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	51 657	51 133	-525
Корпоративные долевые ценные бумаги	5 013	4 357	-655

Таблица 42. Структура вложений в долговые ценные бумаги тыс.руб.

	01.01.2016	01.01.2017
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 023	172 994
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-

Все облигации портфеля эмитированы в рублях РФ.

Рыночному процентному риску подвержены долговые ценные бумаги, чувствительные к изменению процентных ставок на рынке - облигации: при росте доходности на рынке облигаций их рыночная стоимость снижается. Таким образом, потери при реализации рыночного процентного риска могут возникнуть в ситуации, когда рыночные процентные ставки вырастут и Банку при этом будет необходимо частично или полностью продать свой портфель облигаций.

При анализе чувствительности используется следующий сценарий: повышение доходности на рынке облигаций и продажа Банком всего портфеля облигаций.

Таблица 43. Величина потенциальных потерь при реализации рыночного процентного риска в зависимости от изменения доходности на рынке облигаций по состоянию на 01.01.2017 г.

Сценарии	Увеличение доходности на рынке облигаций на	Потери по портфелю, тыс. руб.
Критический	50%	9 165
Умеренный	25%	4 582
Мягкий	10%	1 833

В соответствии с внутренним документом «Процедуры оценки влияния на финансовое состояние АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) изменений, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям» система моделирования рисков (стресс-тестирование) проводится по решению Правления Банка. За период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г. Правление Банка рассматривало вопросы о существующих банковских рисках и организации работы по контролю за банковскими рисками, а также проводило оценку потенциального воздействия факторов риска на финансовое состояние Банка. Выяснение этих вопросов не выявило угрозы финансовому положению, в связи с чем отсутствовала необходимость принятия решения о проведении дополнительного стресс-тестирования.

Стресс-тестирование валютного и процентного риска не производилось, так как стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов доллара США и Евро на финансовый результат Банка, а риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, создающих риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами, для Банка не является существенным. В ресурсной базе около 58% пассивов составляют остатки средств на расчетных счетах клиентов (остатки по счетам в течение года в целом стабильны, ежемесячные обороты по счетам клиентов удовлетворительны, присутствует приток средств на

счета клиентов), которые в целом не сильно чувствительны к изменению процентной ставки. В оставшейся части по пассивным операциям и по активным операциям ставки являются фиксированными.

#### IV. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес - направлениями Банка в 2016 году, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами кредитных организаций и прочих эмитентов;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции;
- привлечение вкладов физических лиц и юридических лиц.

Продуктовая линейка Банка в части кредитования юридических лиц (некредитных организаций) в 2016 году была разнообразна. Банк предлагал и предоставлял клиентам следующие виды кредитных услуг:

- кредит;
- кредитная линия под лимит задолженности;
- кредитная линия под лимит выдачи;
- предоставление банковской гарантии;
- сопутствующие услуги.

По состоянию на отчетную дату объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц составил 1 994 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г. – 1 363 млн. руб.). Рост данного портфеля за год составил 46,5 %.

Объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц не является существенным для Банка, по состоянию на 01.01.2017г. составил 40 196 тыс. руб., на 01.01.2016г. – 4 594 тыс. руб. (увеличение на 35 602 тыс.руб.). Кредиты индивидуальным предпринимателям в отчетном и предыдущем периодах не предоставлялись.

Данный сегмент является самостоятельным и относится к основным источникам получения дохода Банком. Однако, данное бизнес-направление имеет сопутствующие услуги, к примеру, комиссии за открытие и ведение счетов по учету операций кредитования, комиссии за проведение финансовой оценки потенциального заемщика и прочие. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка в 2016 г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

**Таблица 44. Доходы Банка по ссудным операциям за 2016 год**  
тыс.руб.

<b>Доходы по ссудным операциям</b>	<b>208 468</b>
Полученные % по кредитам физ. лиц	3 607
Полученные % по кредитам юр. лиц	172 509
Комиссии в рамках кредитования	32 329
Прочие доходы (выявл. в отч. году, штрафы, полученные по операциям кредитования)	23

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 2015 год составили 204 929 тыс. руб., то есть доходы по данному бизнес-сегменту выросли незначительно (на 2 %); это связано с падением процентных ставок по кредитам.

В прошедшем году Банк вышел на рынок межбанковского кредитования в качестве кредитора. Доходы от размещения средств в кредитных организациях (включая доходы от размещения средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях в качестве платных остатков) составили 31 583 тыс. руб., что значительно превосходит доходы по данному направлению в 2015 году (729 тыс. руб.).

Доходы, полученные по денежным средствам, размещенным в депозиты Банка России, составили в отчетном году 63 723 тыс. рублей, что больше доходов прошлого года на 7 %. Доход по операциям с ценными бумагами за прошедший год составил 11 341 тыс. руб., он складывается из доходов по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходов по ценным бумагам, удерживаемым до погашения. Данный вид активов является перспективным для Банка, доходы по данному сегменту за 2016 год выросли. Так как данное бизнес-направление связано с процентным риском, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным:

**Таблица 45. Доходы и расходы Банка по операциям с долговыми и долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2016 год**

		тыс.руб.
<b>Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами</b>		
Доход от погашения		0
Начисленный дисконтный доход		1 267
ПКД		9 629
Положительная переоценка		592
<b>Расходы по операциям с долговыми ценными бумагами</b>		
Убыток от погашения		2
Премия		580
Отрицательная переоценка		830
<b>Итого</b>		<b>10 076</b>
<b>Доходы по операциям с долевыми ценными бумагами</b>		
Доход от погашения		53
Положительная переоценка		3
<b>Расходы по операциям с долевыми ценными бумагами</b>		
Убыток от погашения		328
Отрицательная переоценка		21
<b>Итого</b>		<b>-293</b>
<b>Общий итог</b>		<b>9 782</b>

**Таблица 46. Доходы и расходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, за 2016 год**

тыс.руб.

<b>Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами</b>	
Доход от погашения	-
Начисленный дисконтный доход	1 560
<b>Расходы по операциям с долговыми ценными бумагами</b>	
Убыток от погашения	2
<b>Общий итог</b>	<b>1 558</b>

Та же система анализа работы сегмента характерна и для валютно-обменных операций, осуществляемых Банком. Итогом работы с наличной и безналичной формами валют стало получение дохода в размере 689 613 тыс. руб. Однако расходы по данному сегменту составили 669 140 тыс.руб. Финансовый результат – доход 20 473 тыс. руб. (2015 год – доход 23 664 тыс. руб.).

*Таблица 47. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 2016 год*  
тыс.руб.

<b>Доходы по операциям с ин. валютой</b>	<b>689 613</b>
Доходы по купле-продаже ин. валюты	102 977
Положительная переоценка	586 636
<b>Расходы по операциям с ин. валютой</b>	<b>669 140</b>
Отрицательная переоценка	604 247
Расходы по купле-продаже ин. валюты	64 893
<b>Общий итог</b>	<b>20 473</b>

По итогам отчетного года в Банке отмечен рост ресурсной базы за счет увеличения остатков денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе за счет субординированного депозита, - на 72 %. Расходы по данному сегменту существенно увеличились за счет активного привлечения средств клиентов - юридических лиц в депозиты и начисления процентов на неснижаемые остатки на расчетных счетах клиентов – юридических лиц и составили соответственно - 13 615 тыс. руб. и 7 918 тыс. руб.

Остатки денежных средств на вкладах и счетах физических лиц на отчетную дату незначительно снизились.

*Таблица 48. Сумма привлеченных вкладов физических лиц*

тыс. руб.

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.01.2016	По состоянию на 01.01.2017	
до востребования	0	0	
от 31 до 90 дней	0	0	
от 91 до 180 дней	253 177	0	- 253 177
от 181 дня до 1 года	117 467	17 150	- 100 317
от 1 года до 3 лет	295 103	564 546	+ 269 443
<b>Итого</b>	<b>665 747</b>	<b>581 696</b>	<b>- 84 051</b>

Расходы по данному сегменту в 2016 году составили 44 538 тыс. руб., кроме того в фонд страхования вкладов была перечислена сумма 4 658 тыс.руб. в качестве страховых взносов. В 2015 году аналогичные статьи составили 29 390 тыс.руб. и 2 024 тыс. руб.

Одним из сегментов деятельности является сдача в аренду имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, и доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

Доходы от данного направления составили за отчетный год: от сдачи в аренду имущества - 3 322 тыс. руб.; от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей - 2 155 тыс. руб.

## V. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

К связанным с Банком сторонами в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» относятся:

- 1) акционеры, осуществляющие контроль над Банком;
- 2) старший руководящий персонал:
  - члены Совета директоров;
  - члены Правления;
  - члены Кредитного комитета;
- 3) прочие связанные стороны:
  - близкие родственники акционеров и старшего руководящего персонала Банка;

В составе связанных сторон Банка отсутствуют другие группы связанных сторон, указанные в стандарте МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

**Таблица 49. Информация об операциях со связанными сторонами, а также о доходах и расходах, полученных (уплаченных) от указанных операций**  
тыс.руб.

	Акционеры, владеющие более 10% долей в УК		Старший руководящий персонал		Прочие связанные стороны	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Остаток ссудной задолженности на 1 января	0	0	0	0	0	0
Сумма сформированного резерва на 1 января	0	0	0	0	0	0
Выдано кредитов в течение года	0	0	0	0	0	0
Погашено кредитов в течение года	0	0	0	0	0	0
Остаток ссудной задолженности за 31	0	0	0	0	0	0

декабря						
Сумма сформированного резерва на 31 декабря	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января	177	629	212 818	56 290	77 353	9 598
Поступило средств в течение года	141 377	1 069	292 130	535 720	12 364	166 841
Списано средств в течение года	141554	1521	493 344	379 192	89 584	99 086
Остаток за 31 декабря	0	177	11 604	212 818	133	77 353
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	0	0	0	0		0
Процентные расходы	2 073	0	1 937	4 200	156	2 181
Операционные расходы	182	1069	0	0	0	7 749
Расходы на оплату труда, включая социальные взносы в фонды	0	0	55 834	124 692	1 074	4 794

Операции со связанными сторонами в 2016 году совершались на основании договоров банковского счета и банковского вклада на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах, со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

По состоянию на 01.01.2017г. ссудной задолженности связанных сторон не имеется, остатки на клиентских счетах связанных с Банком лиц составили 11 197 тыс. руб. (0,4 % от общего объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями), процентные расходы составили 2 093 тыс.руб. (3 % от общего объема процентных расходов).

В отчетном периоде Банк не имел комиссионных доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

В составе операционных расходов за 2016 год расходы на оплату труда, включая страховые взносы, старшего руководящего персонала и других связанных с Банком лиц составили 56 908 тыс.руб. ( 13,5 % от общего объема операционных расходов).

Операционных расходов по операциям со связанными сторонами в отчетном периоде не имеется.

В целом результаты операций со связанными сторонами в 2016 году не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

## VI. Информация о системе оплаты труда в Банке

Оплата труда работникам Банка в отчетном периоде осуществлялась в соответствии внутренним документом Банка « Положением об оплате труда и мотивации работников АКБ « ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО)» ( утв. Советом Директоров Банка , Протокол № 19

от 30.09.2014 г. (далее - Положение) с учетом изменений, внесенных Дополнениям №1 (утв. Советом Директоров Протокол №24 от 25.12.2014 г. ) и Дополнением № 2 (утв. Советом Директоров, Протокол №14 от 28.04.2016г.).

В Положении предусмотрены следующие основные принципы и условия функционирования системы оплаты труда и мотивации работников Банка.

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Советом Директоров Банка избран конкретный член Совета, в компетенцию которого входит рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Ежемесячный размер вознаграждений в рамках системы оплаты труда состоит из двух частей:

- фиксированная часть - должностной оклад, ежемесячная (текущая) премия, которая составляет 30% от должностного оклада работника и выплачивается при условии соблюдения работником трудовой дисциплины, а также компенсационные выплаты, надбавки, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;

- нефиксированная часть - ежемесячная премия, определяемая на основании выполнения количественных и качественных показателей, учитывающих уровень принимаемых рисков и доходность Банка, иные виды премий.

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков относятся: Председатель Правления, члены Правления Банка, члены Кредитного комитета, члены Комитета по управлению активами и пассивами. Размер нефиксированной части вознаграждения в рамках системы оплаты труда и мотивации (ежемесячной премии) указанным работникам должен составлять не менее 40% от суммы вознаграждения и определяется на основании выполнения показателей, позволяющих учесть доходность деятельности Банка и значимые для Банка риски, а именно:

- размер прибыли после уплаты налогов по результатам финансовой деятельности Банка за календарный месяц;

- достаточность собственных средств (капитала), необходимых на покрытие значимых для Банка рисков;

- занимаемая должность и уровень ответственности за принимаемые риски, качество исполнения трудовых обязанностей.

К работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, относятся сотрудники службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками, начальник Отдела финансового мониторинга. Размер нефиксированной части вознаграждения указанным работникам зависит от качества выполнения работниками данных подразделений задач, возложенных на них требованиями Банка России, внутренними регламентами Банка, положениями о соответствующих подразделениях. Размер нефиксированной части вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и подразделений, принимающих риски, преобладающую долю (не менее 50%) в общем объеме вознаграждений этих работников составляет оклад.



При осуществлении Банком долгосрочных проектов к работникам, принимающим риски, может применяться отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов от реализации данных проектов (не менее 3-х лет), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по направлению деятельности, в котором реализовывался данный конкретный проект (в том числе путем определения размера нефиксированной части и ее начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов реализации конкретных проектов).

Сумма вознаграждения сотрудникам Банка, включая фиксированную и нефиксированную части, за 2016 год составила 214 547 тыс. руб., сумма начисленных социальных взносов за отчетный год составила 54 463 тыс. руб. Вознаграждения сотрудникам Банка выплачивались в виде фиксированной части оплаты труда.

В течение 2016 года, так же как и 2015 года, работникам Банка не производились выплаты нефиксированной части вознаграждений в виде бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением об оплате труда и мотивации сотрудников АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»(ЗАО)». Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, обучения в личных интересах.

По решению Общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров. Сумма выплаченного вознаграждения за 2016 год составила 13 100 тыс. руб. ( за 2015 год - 4 267 тыс. руб.)

**Таблица 50. Численность персонала кредитной организации**

№	Наименование	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе :	180	239
1.1.	Численность работников, осуществляющих принятие рисков	15	12
1.2.	Численность работников, осуществляющих внутренний контроль	9	8

**Таблица 51. Вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам ,принимающим риски.**

тыс.руб.			
№	Наименование вознаграждения	Выплаты Председателю Правления, членам Правления Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка за 2016 г.

		рисков, за 2016 г.	
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	35 220	16 %
1.1.	краткосрочные вознаграждения (фиксированные и нефиксированные части), в т.ч. :	35 220	16 %
1.1.1.	Председателю Правления	10 576	5 %
1.1.2.	членам Правления Банка	10 308	5%
1.1.3.	иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	15 288	7 %

В течение отчетного периода члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски не получали вознаграждений в виде выходных пособий, гарантированных премий, отсроченных вознаграждений, а также не имели невыплаченных отсроченных и удержанных вознаграждений любой формы выплаты (денежной, акциями, финансовыми инструментами).

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка Председателем Правления 18 апреля 2017 г.

Председатель Правления

М.Ж. Ташметов

Главный бухгалтер

Т.В. Самойлова

18 апреля 2017 года

