

официальным валютным курсам Банка России, устанавливаемых в предыдущий рабочий день, то есть, отражающих состояние рынка дня, предшествующего дате переоценки. Указанные выше эффекты бухгалтерского учета носят краткосрочный характер временных разниц. При сильных колебаниях курса возникающие эффекты, указанные выше, реверсируются, как правило, в течение двух дней. Однако, разницы, возникшие на конец периода, реверсируются только в следующем периоде, и в условиях волатильности валютного курса рубля это приводит к волатильности текущего результата по валютным операциям. В 1-м квартале 2016 года колебания и переносы результата между периодами оказали отрицательное влияние на результат, а в 1-м квартале 2017 года – сравнимое по величине положительное влияние. Без учета указанных эффектов результат от валютных операций за отчетный период сопоставим с результатом за аналогичный период 2016 года.

Результаты по остальным статьям изменились менее существенно и носили разнонаправленный характер. Следует отметить: рост расходов по налогу на прибыль на 179 658 млн.руб., обусловленный ростом прибыли, сокращение операционных расходов на 46 204 тыс.руб., обусловленное оптимизацией операционных затрат, рост чистых процентных доходов (до резервов на возможные потери) на 50 040 тыс.руб., обусловленный увеличением портфеля ценных бумаг, рост чистых доходов от восстановления резервов на возможные потери (в совокупности по ссудам и прочим потерям) на 52 601 тыс.руб..

2.3 Решения о распределении чистой прибыли и выплатах дивидендов

В отчетном периоде решений о выплате дивидендов не принималось, дивиденды не выплачивались.

2.4 Информация о взаимоотношениях с внешним аудитором

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

2.5 Экономическая среда

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

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

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.2 Методы учета средств кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.3 Методы учета средств в кредитных организациях

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой отчетности, не претерпела изменений.

3.4 Методы учета ссудной задолженности

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.5 Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.6 Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.7 Реклассификация ценных бумаг и фиксация их справедливой стоимости

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.8 Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.9 Метод оценки и учета резервов под обесценение

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

3.10 Средства клиентов

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.11 Учет доходов и расходов

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.12 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.13 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Данный раздел относится только к годовой отчетности.

3.14 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Данный раздел относится только к годовой отчетности.

3.15 Изменения, вносимые в Учетную политику

В Учетную политику на 2017 год в отчетном периоде и до даты составления настоящей Квартальной Отчетности изменений не вносилось.

Информация об изменениях Учетной политики на 2017 год по сравнению с Учетной политикой на 2016 год представлена в соответствующем разделе Годовой Отчетности. Указанные изменения не привели к существенной несопоставимости данных за отчетный период и соответствующий период 2016 года.

3.16 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

В отчетном периоде отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности**4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу****4.1.1. Денежные средства**

Информация о структуре денежных средств и их эквивалентов, представленная в Годовой Отчетности, не претерпела изменений. Объемы основных компонентов данного показателя представлены в настоящей Квартальной отчетности в Бухгалтерском балансе, а комментарии по их изменениям – в п.2.2 настоящей Пояснительной информации.

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

Информация о структуре активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставлению их в виде обеспечения третьим сторонам и уровне иерархии оценки справедливой

стоимости, представленная в Годовой Отчетности, не претерпела изменений. Данная статья баланса по-прежнему включает только справедливую стоимость производных финансовых инструментов. Значения данного показателя представлены в настоящей Квартальной отчетности в Бухгалтерском балансе, а комментарии по их изменениям – в п.2.2 настоящей Пояснительной информации.

4.1.3. Производные финансовые инструменты

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой отчетности, не претерпела существенных изменений.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре ссудной задолженности представлена в таблице:

	01.04.2017	01.01.2017
Депозиты в Банке России	0	1 000 000
Межбанковские кредиты и депозиты, всего, в том числе:	7 313 615	6 219 778
Краткосрочные депозиты в банках	7 113 615	5 519 778
Прочие средства, размещенные в банках	200 000	700 000
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	15 442 425	10 869 011
Корпоративные кредиты	14 975 987	10 463 591
Кредиты «овердрафт»	466 438	405 420
Физические лица – потребительские кредиты	7 591	9 896
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(705 491)	(758 232)
Итого чистая ссудная задолженность	22 058 140	17 340 453

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

	01.04.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам - резидентам РФ	15 442 425	99.95	10 869 011	99.91
<i>в том числе:</i>				
Обработывающие производства	10 824 994	70.06	5 071 675	46.62
Оптовая и розничная торговля, ремонт	1 460 595	9.45	3 697 692	33.99
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги	2 000 000	12.95	1 000 000	9.19
Прочие виды деятельности	690 398	4.47	694 223	6.38
На завершение расчетов (овердрафтные кредиты)	466 438	3.02	405 421	3.73
Потребительские кредиты физическим лицам	7 591	0.05	9 896	0.09
Итого ссудная задолженность (*)	15 450 016	100.0	10 878 907	100.0

(*) без учета резервов на возможные потери по ссудам

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

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

4.1.5. Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

4.1.7. Прочие активы

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений. Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

4.1.8. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

4.1.11. Прочие обязательства

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

4.1.12. Собственные средства

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

4.1.13. Безотзывные обязательства

Информация о структуре безотзывных обязательств, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

4.1.14. Гарантии, выданные Банком

В данную статью кроме выданных банком гарантий включены также обязательства по подтвержденным и открытым аккредитивам.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений. Пояснительная информация об основных изменениях в движении резервов на возможные потери представлена в п. 2.2.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Информация о подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода, а также соответствующего отчетного периода прошлого года, в составе капитала, для каждого вида активов представлена в таблице:

Табл.4.3.1
(в тысячах российских рублей)

	01.04.2017			01.04.2016		
	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат
Расходы и доходы по резервам на возможные потери (РВП)						
по корреспондентским счетам	9	9	0	0	0	0
по ссудной задолженности и начисленным процентам	85 289	137 827	52 538	28 795	48 908	20 113
по прочим активам	20 383	27 379	6 996	2 127	1 372	-755
по условным обязательствам кредитного характера	92 800	91 013	-1 787	59 074	44 862	-14 212
по прочим потерям	0	0	0	0	0	0
Итого по счетам доходов и расходов	198 481	256 228	57 747	89 996	95 142	5 146
Списание задолженности и расходов за счет ранее сформированного РВП			0			0
Итого изменение резервов			57 747			5 146

Пояснения к Разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 апреля 2017 года изложены в таблице:

Табл.4.3.2
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	76 254	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	7 107	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	7 107
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	8 877 440	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	8 867 559
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	7 554 365	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	7 554 365

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	496 630	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	486 749
5.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе дополнительного капитала	34	826 100	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе дополнительного капитала	часть 46	826 100
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	345	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч.период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	345
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	0

Пояснения к Разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 января 2017 года изложены в таблице:

Табл.4.3.3
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	78 387	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	7 599	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	7 599
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	8 394 828	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	8 386 249
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	7 554 365	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	7 554 365
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	826 100	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	817 521
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	14 363	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч.период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	14 363

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	0

Пояснения по методике расчета показателей «Отчета о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (форма 0409808):

В Разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» значения показателей активов, взвешенных по уровню риска, отраженные по строкам 60.2, 60.3 и 60.4 Раздела 1, рассчитаны как сумма активов, взвешенных с учетом риска, и других величин, участвующих в расчете соответствующих показателей достаточности капитала в соответствии с методикой Инструкции Банка России №139-И от 03.12.2012.

Показатель прибыли текущего года, отраженный по графе 7 стр. 5.2 табл.4.3.2 (486 769 тыс. руб.), отличается от значения чистой прибыли в публикуемых формах - Отчете о финансовых результатах и Бухгалтерском балансе (496 630 тыс. руб.) в связи с использованием методики расчета прибыли в составе собственных средств (капитала) банка в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28.12.2012.

По методике расчета показателей подраздела 2.1 «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода» Раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом»: по статье «Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах» (строка 1) отражены итоговые суммы номиналов (графы 4 и 7), номиналов за вычетом резервов (графы 5 и 8) и величины активов, взвешенных по уровню риска (графы 6 и 9), по всем балансовым активам, включая активы с повышенным риском, а также (по графам 6 и 9) риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК).

Подраздел 2.2. «Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов» Банком не раскрывается в связи с неприменением указанного подхода.

По методике расчета показателей подраздела 2.3 «Операционный риск» Раздела 2: показатели доходов по статьям 6.1, 6.1.1 и 6.1.2 рассчитаны как средние арифметические значения за 3 года, предшествующих отчетному периоду и подтвержденных аудитом.

По данным Раздела «Справочно» («Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»): по статьям 1.4. и 2.5. («вследствие иных причин») отражаются обороты по формированию и восстановлению резервов в связи с переводом соответствующих сумм резервов на счета просроченной задолженности, списанием с указанных счетов, а также движением резервов в части требований по начисляемым процентам.

4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

По значениям обязательных нормативов:

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков». Показатели достаточности капитала и ликвидности находятся на высоком уровне, а значения нормативов долгосрочной ликвидности и крупных кредитных рисков существенно ниже установленных Банком России лимитов (максимальных значений).

В отношении расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ):

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П, в связи с чем Банком не раскрывается информация Раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 и пояснения по этому нормативу.

Все обязательные нормативы рассчитываются Банком с использованием текущих официальных курсов Банка России на отчетную дату.

По значениям показателя финансового рычага:

Значение показателя финансового рычага за отчетный период 2017 года незначительно снизилось (на 0,8%) в связи с некоторым ростом объема активов под риском при почти неизменном значении основного капитала.

По состоянию на 1 апреля 2017 года расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет 3 359 978 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 3 097 917 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере 262 061 тыс. руб.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сумма денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования по состоянию на 1 апреля 2017 года составила 0 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 0 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2017 года Банк не использовал лимиты по кредитным линиям, открытым в коммерческих банках суммой 0 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 0 тыс. руб.), а также в Банке России суммой 6 000 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 6 000 000 тыс. руб.).

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

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

Ключевые элементы и принципы работы системы управления рисками и капиталом, описанные в соответствующем разделе Годовой отчетности, на дату составления настоящей отчетности, не изменились.

С 2016 года в Банке ведется проект по совершенствованию системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) в связи с необходимостью внедрения требований, установленных Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У и применимых к Банку с 1 января 2017 года. В ходе проекта в Банке к настоящему времени осуществлены следующие основные мероприятия:

- создана Служба управления рисками, определено взаимодействие подразделений Банка в системе управления рисками, зафиксировано разделение принятия рисков и контроля за рисками, определены три линии защиты, вовлеченных в управление рисками;
- проведена инвентаризация рисков. В число значимых рисков включены кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, комплаенс-риск, бизнес-риск (стратегический риск), репутационный риск;
- разработана риск-стратегия Банка на 2017 год и субстратегии по отдельным рискам, определены основные целевые показатели по ВПОДК;
- создана регулярная внутрибанковская отчетность по ВПОДК, дополняющая отчетность по существенным рискам, для Правления и Наблюдательного Совета Банка.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пункте 5.2 данной Пояснительной Информации

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

5.2.1. Кредитный риск

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела 4.1 «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу» настоящей Пояснительной Информации. Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.2.5 данной Пояснительной Информации.

В таблице ниже представлена информация о распределении балансовых активов по группам риска (номинальные значения за вычетом резервов на возможные потери) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И:

Табл.5.2.1.1
(в тысячах российских рублей)

	01.04.2017	01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	6 490 093	5 620 690
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	17 283 344	14 108 400
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	2 728 373	2 761 649
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных с повышенным риском	7 040 156	5 801 987
Сумма активов, классифицированных с пониженным риском	1 360 815	1 618 292
Сумма активов, по которым рассчитывается рыночный риск	0	0
Итого	34 902 781	29 911 018

Информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 4, 5 подраздела 2.1 Раздела 2 формы 0409808) до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И, в разрезе основных инструментов на отчетную дату и среднем значении за отчетный период представлены в таблицах:

Значения на отчетные даты:

Табл.5.2.1.2
(в тысячах российских рублей)

	01.04.2017	01.01.2017
Совокупный объем кредитного риска на отчетные даты	29 844 152	29 664 773
В т.ч. кредитный риск с пониженными коэффициентами риска по обеспечению, всего, в т.ч.	1 693 542	951 615
ссудная задолженность	1 113 161	528 036
условные обязательства кредитного характера	580 381	423 579
Расчетный совокупный объем кредитного риска без учета обеспечения	36 618 322	33 471 237

Средние значения указанных показателей за отчетный период:

Табл.5.2.1.3
(в тысячах российских рублей)

Совокупный объем кредитного риска на отчетные даты	30 626 932
В т.ч. кредитный риск с пониженными коэффициентами риска по обеспечению, всего, в т.ч.	1 777 479
ссудная задолженность	1 161 185
условные обязательства кредитного характера	616 294
Расчетный совокупный объем кредитного риска без учета обеспечения	36 411 807

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также об объемах реструктурированной и просроченной задолженности по состоянию на 1 апреля 2017 года:

Табл.5.2.1.4
(в тысячах российских рублей)

Наименование	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность			Прочие активы	
		Всего	в том числе Банков	ссудная задолженность юридических лиц физических лиц		
I категория качества	4 746 900	14 306 366	7 313 615	6 992 751	0	1 316 692
II категория качества	0	4 249 728	0	4 249 728	0	9 727
III категория качества	0	3 411 432	0	3 403 841	7 591	3 584
IV категория качества	0	185 124	0	185 124	0	0
V категория качества	0	610 981	0	610 981	0	41 180
Итого	4 746 900	22 763 631	7 313 615	15 442 425	7 591	1 371 183
Объем непросроченной	0	4 065 205	0	4 065 152	53	0

Наименование	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность			Прочие активы	
		Всего	в том числе Банков	ссудная задолженность юридических лиц		физических лиц
реструктурированной задолженности						
Просроченная задолженность(*) с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	0	0	0	0	0	
- от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	
- от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	
- свыше 180 дней	0	550 398	0	550 398	0	
Итого расчетного резерва	0	1 512 275	0	1 511 887	388	
Итого фактического резерва	0	705 491	0	705 103	388	
Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	4 746 900	22 058 140	7 313 615	14 737 322	7 203	1 329 586

(*) В целях представления настоящей информации задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также об объемах реструктурированной и просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

Табл.5.2.1.5
(в тысячах российских рублей)

Наименование	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность			Прочие активы	
		Всего	в том числе Банков	ссудная задолженность юридических лиц		физических лиц
I категория качества	6 090 505	8 064 440	6 219 778	1 844 662	0	
II категория качества	0	5 792 117	0	5 792 117	0	
III категория качества	0	2 549 601	0	2 539 705	9 896	
IV категория качества	0	63 811	0	63 811	0	
V категория качества	0	628 716	0	628 716	0	
Итого	6 090 505	17 098 685	6 219 778	10 869 011	9 896	
Объем непросроченной реструктурированной задолженности	0	2 956 138	0	2 956 055	83	
Просроченная задолженность(*) с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	0	0	0	0	0	
- от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	
- от 91 до 180 дней	0	554 223	0	554 223	0	
- свыше 180 дней	0	0	0	0	0	
Итого расчетного резерва	0	1 317 412	0	1 316 904	508	
Итого фактического резерва	0	758 232	0	757 724	508	
Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	6 090 505	16 340 453	6 219 778	10 111 287	9 388	1 519 464

(*) В целях представления настоящей информации задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Расхождение указанного в таблице 5.2.1.5 значения чистой ссудной задолженности (16 340 453 тыс. руб.) на 01.01.2017 по сравнению с соответствующей статьей публикуемого баланса - формы 0409806 (17 340 453 тыс. руб.) на 1 000 000 тыс. руб. представляет собой сумму депозитов в Банке России.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки. По состоянию на 1 апреля 2017 года непросроченные реструктурированные ссуды составили 10.7% от общей суммы активов (на 1 января 2017 года: 8.8%). По состоянию на 1 апреля 2017 года просроченные ссуды составили 1.5% от общей суммы активов (на 1 января 2017 г.: 1.7%).

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

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в Разделе «Справочно» формы 0409808 настоящей отчетности.

В таблице ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Табл.5.2.1.6
(в тысячах российских рублей)

	Залоговая стоимость	01.04.2017 Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	01.01.2017 Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии	2 986 311	2 986 311	0	4 158 658	4 158 658	.0
Прочие гарантии	2 990 000	2 990 000	0	2 350 000	2 350 000	0
Денежные депозиты	0	0	0	0	0	0
Итого залоговое обеспечение	5 976 311	5 976 311	0	6 508 658	6 508 658	0

Информация о политике в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятой в Банке, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

Активы Банка, в сумме, указанной в таблице 5.2.1.6 по строке «банковские гарантии» обеспечены гарантиями Коммерцбанка АГ, принимаемыми в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Под указанные активы имеется и другое обеспечение, полученное от заемщиков с достаточной кредитоспособностью в соответствии с установленными в Банке процедурами. Кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ имеют инвестиционный уровень, информация об их значениях представлена на сайте www.commerzbank.com, а также в разделе 1 Пояснительной информации к Годовой Отчетности. В связи с этим Банк считает риск концентрации обеспечения на Коммерцбанк АГ приемлемым.

По состоянию на 1 апреля 2017 и на 1 января 2017 Банк не предоставлял никакие существенные активы в качестве обеспечения. При этом весь портфель ценных бумаг Банка входит в Ломбардный список Банка России и доступен для предоставления в качестве обеспечения при необходимости для получения в Банке России внутридневных кредитов, ломбардных кредитов «овернайт» и заключения с Банком России сделок РЕПО.

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах за 1-й квартал 2017 года. В качестве обремененных активов отражены страховые депозиты в гарантийный фонд валютного и фондового рынков на Московской Бирже. Представленные показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца квартала. Долговые ценные бумаги (строка 3) представлены облигациями федерального займа РФ.

Табл.5.2.1.7
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	8 000	0	35 848 960	4 207 210
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 207 210	4 207 210
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	6 352 329	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 294 821	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	13 565 642	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	8 331	0
8	Основные средства	0	0	76 328	0
9	Прочие активы	8 000	0	1 214 166	0

В таблице ниже представлены аналогичные сведения об обремененных и необремененных активах за 4-й квартал 2016 года:

Табл.5.2.1.8
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	8 000	0	44 324 889	3 456 389
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 456 389	3 456 389
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,			0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	9 976 593	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	13 435 368	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	11 395 481	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	10 445	0
8	Основные средства	0	0	83 153	0
9	Прочие активы	8 000	8 000	1 844 881	0

В балансе Банка отражаются только обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачи рисков по ним соответствующие активы подлежат списанию с баланса.

Модель финансирования Банка предусматривает необходимость обременения активов только в отношении портфеля ценных бумаг (ОФЗ РФ), которые могут выступать в качестве залога и-или объекта сделок РЕПО для получения краткосрочного финансирования в рублях от Банка России, осуществляемых в рамках управления ликвидностью.

5.2.1.1 Применение внутренних рейтингов для оценки кредитного риска

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитного риска для определения кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У.

5.2.1.2 Кредитный риск контрагента

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

Уровень текущего риска по ПФИ и степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге представлены в таблице:

	01.04.2017	01.01.2017
Текущий кредитный риск по ПФИ с учетом соглашений о неттинге, тыс.руб.	1 154 880	1 210 444
Текущий кредитный риск по ПФИ без учета соглашений о неттинге, тыс.руб.	1 296 547	1 400 379
Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге	0.89	0.86

Существенная часть кредитного риска по ПФИ сконцентрирована на операциях с Коммерцбанком АГ. Кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ имеют инвестиционный уровень, в связи с этим Банк считает риск концентрации на Коммерцбанк АГ приемлемым.

По сделкам ПФИ с корпоративными контрагентами Банк имеет обеспечение от контрагентов, при этом обеспечения, снижающего оценку кредитного риска по ПФИ, на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017

года не имелось. Банк не предоставлял контрагентам обеспечение по ПФИ и не имеет обязательств предоставления такого обеспечения.

5.2.2. Рыночный риск

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Положением Банка России №511-П, по состоянию на 1 апреля 2017 года составила 863 422 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 1 052 381 тыс. руб.). В соответствии с действующими в Банке с 2016 г. принципами управления портфелем ликвидности, ценные бумаги портфеля ликвидности не включаются в расчет рыночного риска на основании п.1.1 Положения №511-П.

Прочая информация о структуре торгового портфеля и методологии определения рыночного риска, указанная в соответствующем разделе Годовой отчетности, не претерпела существенных изменений.

Ниже указана чувствительность активов и обязательств Банка к отдельным видам рисков.

Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, главным образом, в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Банк также подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам.

В Банке на ежедневной основе осуществляется контроль за уровнем расхождения процентных ставок по активам и обязательствам Банка. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Процентный риск оценивается на основе чистой дисконтированной стоимости с применением метода исторического моделирования. Чувствительность чистых активов Банка к увеличению процентных ставок доводится до сведения руководства Банка и анализируется на ежедневной основе.

Анализ чувствительности чистых активов на 1 апреля 2017 года к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%), а в ЕВРО и долларах США на 100 базисных пунктов (1%) во временном горизонте 1 год представлен в таблице ниже. Чувствительность чистых активов Банка к уменьшению процентных ставок на ту же величину будет примерно такой же, но с обратным знаком:

Таблица 5.2.2.1

(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Итого
Торговый портфель	10 208	260 271	(15 062)	255 417
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	(5 882)	(149 629)	(1 641)	(157 152)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	0	(248 965)	0	(248 965)
Всего	4 326	(138 323)	(16 703)	(150 700)

Анализ чувствительности чистых активов на 1 января 2017 года к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%), а в ЕВРО и долларах США на 100 базисных пунктов (1%) во временном горизонте 1 год представлен в таблице ниже. Чувствительность чистых активов Банка к уменьшению процентных ставок на те же величины будет примерно такой же, но с обратным знаком.

Таблица 5.2.2.2

(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Итого
Торговый портфель	15 553	242 709	(9 410)	248 852
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	(8 302)	(122 624)	(3 853)	(134 779)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(181 029)	-	(181 029)
Всего	7 251	(60 944)	(13 263)	(66 956)

Стоимость портфеля долговых ценных бумаг раскрыта в пунктах 4.1.5 данной Пояснительной информации. Ниже представлен анализ чувствительности стоимости портфеля ценных бумаг к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6% годовых). Чувствительность к уменьшению процентных ставок в рублях на ту же величину будет примерно такой же, но с обратным знаком:

Таблица 5.2.2.3

	(в тысячах российских рублей)	
	1 апреля 2017	1 января 2017
Процентный риск	(248 965)	(181 029)
Риск кредитного спреда	(359 392)	(197 883)
Всего	(608 356)	(378 912)

Валютный риск

Информация о мониторинге валютного риска, указанная в Годовой отчетности, не претерпела существенных изменений.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности чистых активов Банка к росту валютных курсов к рублю на 30%, рассчитанной на основе значений открытых валютных позиций, определенных по методике Инструкции Банка России №124-И (отчет по форме 0409634):

Таблица 5.2.2.4

	(в тысячах российских рублей)	
	1 апреля 2017	1 января 2017
ЕВРО	23 568	(25 932)
Доллары США	(8 823)	(18 697)
Остальные валюты суммарно	29 295	26 512

Чувствительность чистых активов Банка к уменьшению валютных курсов к рублю на 30% будет примерно такой же, но с обратным знаком.

5.2.3. Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением Банка России №346-П по состоянию на 1 апреля 2017 года составила 913 581 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 913 581 тыс. руб.).

5.2.4. Риск ликвидности

Информация по управлению риском ликвидности, представленная в соответствующем разделе Годовой отчетности, не претерпела существенных изменений. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц. и собственных средств Банка. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по оставшимся срокам до погашения. Активы представлены только активами первой и второй категорий качества (последние за вычетом расчетного резерва на возможные потери).

Суммы по статьям прочих активов/пассивов включают плановые проценты к получению/уплате. Сделки с исполнением не ранее второго рабочего дня после даты заключения отражены развернуто в номинальных суммах требований и обязательств с учетом плановых процентов. Расчет произведен в соответствии с методикой отчетной формы 0409125, включая аккредитивы/гарантии, кредитные линии, срочные сделки и сделки с расчетами позднее даты заключения.

Внебалансовые инструменты учтены с учетом вероятности платежа, в том числе:

- по неиспользованным клиентами лимитам по договорам кредитования текущего счета (овердрафтам) 20%;
- по выпущенным аккредитивам и гарантиям 4-й и 5-й категорий качества 100%.

По состоянию на 1 апреля 2017 года:

Табл.5.2.4.1

	(в тысячах российских рублей)						
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	36 148	0	0	0	0	0	36 148
Средства кредитных организаций в Банке России	1 114 558	0	0	0	0	247 688	1 362 246
В т. ч. обязательные резервы	4 492	0	0	0	0	247 688	252 180
Средства в кредитных организациях	4 738 900	0	0	0	0	8 000	4 746 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	10 845 633	4 875 512	907 955	1 840 798	0	0	18 469 898
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 982 353	0	0	0	0	0	4 982 353
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	196 659	196 659
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	76 254	76 254
Прочие активы, в т. ч.	1 385 440	306 731	223 302	394 446	0	13 476	2 323 395
Требования по уплате процентов (включая купонный доход)	165 167	306 731	223 302	394 446	0	0	1 089 646
Прочие ликвидные активы	1 220 273	0	0	0	0	13 476	1 233 749
Итого активов	23 103 032	5 182 243	1 131 257	2 235 244	0	542 077	32 193 853
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	48 556 745	9 336 430	2 118 641	5 866 664	0	0	65 878 480
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	4 267 068	0	0	2 818 895	0	0	7 085 963
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 931 534	479 811	112 540	46 052	0	0	16 569 937
В т.ч. вклады физических лиц	239	0	0	0	0	0	239
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	662 899	662 899
Прочие обязательства, в т. ч.	219 032	23 173	19 096	72 910	0	0	334 211
Обязательства по уплате процентов	20 637	23 173	19 096	51 954	0	0	114 860
Прочие обязательства	198 395	0	0	20 956	0	0	219 351
Итого обязательств	20 417 634	502 984	131 636	2 937 857	0	662 899	24 653 010
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	48 634 799	8 269 529	1 645 649	5 092 217	0	0	63 642 194

(*) Требования и обязательства в части производных финансовых инструментов и сделок с расчетами позднее даты заключения, учитываемых на балансе по справедливой стоимости, выделены в соответствующих статьях и отражены без дисконтирования по плановым срокам платежей.

По состоянию на 1 января 2017 года:

Табл.5.2.4.2

	(в тысячах российских рублей)						
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	21 516	0	0	0	0	0	21 516
Средства кредитных организаций в Банке России	753 283	0	0	0	0	268 218	1 021 501
В т. ч. обязательные резервы	56 179	0	0	0	0	268 218	324 397
Средства в кредитных организациях	6 082 505	0	0	0	0	8 000	6 090 505
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 533 368	6 268 665	713 981	2 224 698	0	0	14 740 712
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 577 427	0	0	0	0	0	3 577 427
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	254 261	254 261
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	78 387	78 387
Прочие активы, в т. ч.	1 513 514	295 656	170 451	230 301	0	15 561	2 225 483
Требования по уплате процентов (включая купонный доход)	37 849	295 656	170 451	230 301	0	0	734 257
Прочие ликвидные активы	1 475 665	0	0	0	0	15 561	1 491 226
Итого активов	17 481 613	6 564 321	884 432	2 454 999	0	624 427	28 009 792
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	26 778 328	10 926 486	544 056	7 974 338	0	0	46 223 208
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	180 377	0	0	3 032 845	0	0	3 213 222
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 824 113	587 791	189 468	0	0	0	16 601 372
В т. ч. вклады физических лиц	295	0	0	0	0	0	295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 543	0	0	0	0	0	3 543
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	662 899	662 899
Прочие обязательства, в т. ч.	169 361	25 262	21 718	72 357	0	0	288 698
Обязательства по уплате процентов	25 142	25 262	21 718	61 693	0	0	133 815
Прочие обязательства	144 219	0	0	10 664	0	0	154 883

	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Итого обязательств	16 177 394	613 053	211 186	3 105 202	0	662 899	20 769 734
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	26 430 974	9 806 382	486 021	6 423 974	0	0	43 147 351

(*) Требования и обязательства в части производных финансовых инструментов и сделок с расчетами позднее даты заключения, учитываемых на балансе по справедливой стоимости, выделены в соответствующих статьях и отражены без дисконтирования по плановым срокам платежей.

5.2.5. Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Данные по клиентам-нерезидентам в части филиалов и представительств иностранных компаний представлены по стране местонахождения головного офиса. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

Наименование статьи	Всего	РФ	Табл.5.2.5.1	
			Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия
АКТИВЫ				
Денежные средства	36 148	36 148		
Средства кредитных организаций в Банке России	1 362 246	1 362 246		
В т. ч. обязательные резервы	252 180	252 180		
Средства в кредитных организациях	4 746 900	143 043	4 603 857	4 584 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 097 917	520 742	2 577 175	2 577 175
Чистая ссудная задолженность	22 058 140	14 944 525	7 113 615	7 103 615
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 091 699	5 091 699		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	76 254	76 254		
Прочие активы	1 538 823	1 521 245	17 578	8 131
Всего активов	38 008 127	23 695 902	14 312 225	14 272 931
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	7 085 963	0	7 085 963	7 083 106
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 569 937	15 706 558	863 323	738 559
В т. ч. вклады физических лиц	239	236	3	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492 423	33 547	458 876	458 876
Выпущенные долговые обязательства	0			
Прочие обязательства	895 099	837 855	57 244	55 846
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	328 654	322 437	0	
Всего обязательств	25 372 076	16 900 397	8 465 406	8 336 387

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

Табл.5.2.5.2

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия
АКТИВЫ				
Денежные средства	21 516	21 516		
Средства кредитных организаций в Банке России	1 021 501	1 021 501		
В т. ч. обязательные резервы	324 397	324 397		
Средства в кредитных организациях	6 090 505	144 776	5 945 729	5 944 535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 639 210	517 336	3 121 874	3 121 874
Чистая ссудная задолженность	17 340 453	17 340 453	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 577 427	3 577 427		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 387	78 387		
Прочие активы	1 786 649	1 767 286	19 363	6 401
Всего активов	33 555 648	24 468 682	9 086 966	9 072 810
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	3 213 222	0	3 213 222	3 210 365
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 601 372	15 196 340	1 404 972	231 210
В т. ч. вклады физических лиц	295	292	3	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	429 513	149 374	280 139	280 139
Выпущенные долговые обязательства	0			
Прочие обязательства	831 235	714 682	116 553	52 068
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	326 867	315 714	0	0
Всего обязательств	21 402 209	16 376 110	5 014 886	3 773 782

5.3 Информация об управлении капиталом

Ключевые элементы и принципы работы системы управления рисками и капиталом, описанные в соответствующем разделе Годовой отчетности, на дату составления настоящей отчетности, не изменились.

С 2016 года в Банке ведется проект по совершенствованию системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) в связи с необходимостью внедрения требований, установленных Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У и применимых к Банку с 1 января 2017 года. Основные осуществленные к в ходе проекта в Банке к настоящему времени мероприятия перечислены в п.5.1 настоящей Пояснительной Информации.

Информация о выплатах дивидендов в пользу Единственного акционера представлена в п.2.3. настоящей Пояснительной информации.

6. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде 2017 года и в 2016 году Банк не осуществлял сделок по уступке третьим лицам прав требований.

7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, в отношении состава связанных сторон не претерпела изменений, а в отношении структуры доходов и расходов и структуры операций со связанными сторонами не претерпела существенных изменений.

8. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

8.1 Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

Наблюдательный Совет Банка на ежегодной основе рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. При Наблюдательном Совете для подготовки решений по вопросам системы оплаты труда учрежден Комитет по вознаграждениям. Председатель Наблюдательного Совета всегда является членом Комитета по вознаграждениям; остальные члены Комитета избираются большинством голосов членов Наблюдательного Совета и их количество не может составлять менее 2 (двух) человек. Председатель Комитета по вознаграждениям выбирается из состава его членов большинством голосов членов Наблюдательного Совета. Члены Комитета по вознаграждениям обладают достаточным опытом и квалификацией в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда. Деятельность Комитета по вознаграждениям (в том числе, регулярность проведения его заседаний) регулируется Положением о Комитете по вознаграждениям, утвержденным Наблюдательным Советом Банка. Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям, как и членам Наблюдательного Совета, не выплачивалось.

8.2 Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Банк не проводил независимых оценок системы оплаты труда.

8.3 Сфера применения системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка распространяется на всех сотрудников всех подразделений Банка, включая Филиал Банка в г. Санкт-Петербург.

8.4 Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

В соответствии со Стратегией вознаграждения работников Банка, принятой Наблюдательным Советом, система оплаты труда Банка направлена на достижение следующих целей: 1) мотивация сотрудников Банка на достижение краткосрочных и долгосрочных целей Банка и Группы Коммерцбанк с учетом стратегии фокусированного роста, контроля расходов, оптимизации использования капитала, повышения комплаенс-культуры в Банке; 2) создание привлекательных условий для найма лучших работников на рынке труда; 3) обеспечение необходимого уровня мотивации работников при отсутствии стимулов к принятию неоправданных рисков.

К основным показателям, используемым в системе оплаты труда Банка, относятся: соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, размер целевой премии. При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые показатели эффективности: EVA (экономическая добавленная стоимость), RoE (рентабельность собственного капитала, используемого для покрытия принимаемых рисков), чистая прибыль, RWA (активы, оцененные по уровню рисков), CIR (соотношение затрат и доходов), соотношение уровня операционного, рыночных рисков к доходам, резервы на возможные потери, а также динамика данных показателей с учетом влияния внешних экономических факторов.

8.5 Информация о пересмотре системы оплаты труда

В отчетном периоде изменений в систему оплаты труда не вносилось.

8.6 Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее – контролирующие подразделения), строится на общих принципах системы оплаты труда Банка с учетом ограничений, установленных Положением Банка России №154-И, в том числе, ограничение на долю переменных вознаграждений в общей сумме вознаграждений каждого работника этой категории. Независимость размера фонда оплаты труда контролирующих подразделений от финансового результата подразделений, принимающих риски, обеспечивается с помощью организационно-управленческих мер по

разделению линий подчиненности и бюджетов на оплату труда контролирующих подразделений от линий подчиненности и бюджетов на оплату труда подразделений работников, принимающих риски.

8.7 Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения.

Ключевые показатели эффективности, указанные в пункте 8.4, являются аналитической основой для принятия Банком решения о выплате переменной части вознаграждения с учетом количественных и качественных показателей результатов работы Банка, в т.ч. уровня и сочетания принимаемых рисков. Итоговый интегральный показатель работы Банка рассчитывается по шкале от 0 до 200%. Оценка эффективности труда работников, принимающих риски, производится за трехлетний период, для остальных работников Банка оценка осуществляется по результатам их работы за календарный год.

При отклонении показателей эффективности труда от целевых уровней возникает необходимость корректировки переменной части вознаграждения. В случае, если показатели уровня рисков Банка, находятся:

- в рамках допустимого уровня, специальной дополнительной корректировки переменной части вознаграждения не требуется;
- вне границ допустимого уровня, Наблюдательный Совет Банка может дополнительно скорректировать переменную часть вознаграждения в зависимости от размера и характера таких отклонений.

За отчетный период показатели уровня рисков Банка находились в рамках допустимого уровня и дополнительной корректировки переменной части вознаграждения в связи с уровнем рисков не проводилось.

Параметры корректировки целевых размеров премии определяются согласно линейной зависимости между интегральной оценкой результатов работы Банка и бюджетами переменной части вознаграждения. В соответствии с указанной моделью результаты работы Банка за 2016 год были оценены в 95% по шкале от 0 до 200%.

8.8 Форма выплаты переменной части вознаграждения

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

8.9 Показатели системы оплаты труда членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски

В таблице ниже представлена информация по показателям системы оплаты труда членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски. Банк не применяет стимулирующие выплаты при приеме на работу и также не применяет гарантированные премии.

Табл.8.9.1
Суммы в тыс. руб., количество

	1 кв. 2017 (*)		1 кв. 2016 (*)		Комментарии
	Члены Правления	Иные работники, принимающие риски	Члены Правления	Иные работники, принимающие риски	
Количество работников по состоянию на последнюю дату отчетного периода, чел.	3	6	3	6	
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	0	2	0	2	
Выходные пособия – количество, шт.	0	0	0	0	
Выходные пособия – общий размер, тыс.руб.	0	0	0	0	
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы), тыс.руб.	7 900	14 124	4 310	7 884	Данные на конец отчетного периода по отсроченным выплатам в соответствии с Инструкцией Банка России №154-И; выплаты производятся только денежными средствами
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс.руб.	0	6 100	0	9 973	Указаны утвержденные в течение отчетного периода нефиксированные вознаграждения до применения отсрочки, но с учетом произведенной корректировки.

	1 кв. 2017 (*)		1 кв. 2016 (*)		Комментарии
	Члены Правления	Иные работники, принимающ ие риски	Члены Правления	Иные работники, принимающ ие риски	
Общий размер выплат в отчетном периоде, в т.ч. по видам выплат, тыс.руб.:					
фиксированная часть	10 435	15 315	9 238	15 552	
нефиксированная часть	0	3 660	0	5 984	Только денежные средства
Отсрочка вознаграждения в отчетном периоде, тыс.руб.	0	2 440	0	3 989	
Общий размер корректировки (уменьшения целевых показателей) вознаграждения в отчетном периоде, тыс.руб.	0	2 316	0	3 411	Корректировки от уровня, соответствующего результату работы в 200%
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения (отсроченной части), тыс.руб., в т.ч.:	0	0	0	0	
вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0	
вследствие заранее неустановленных факторов корректировки	0	0	0	0	

(*) суммы, выплаченные за январь-март в указанном календарном году, в т. ч. годовая премия за результаты работы в предыдущем году

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:

(в тысячах российских рублей)		Табл.9.1	
		01.04.2017	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	4 603 857	5 945 729
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т. ч.:	7 113 615	5 519 778
2.1	банкам - нерезидентам	7 113 615	5 519 778
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 945 459	4 618 245
4.1	банков - нерезидентов	7 082 090	3 213 222
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	863 366	1 405 020
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	3

Председатель Правления

К.Рунде

Главный бухгалтер

А.А.Гороховский

«17» мая 2017 года

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Кадашевская набережная, д. 14/2
119017 Москва

Тел. +7 495 797-4800
Факс +7 495 797-4827

www.commerzbank.ru

