

**Общество с ограниченной ответственностью
«Костромаселькомбанк»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

за 2016 год

ООО «Костромаселькомбанк»

156013, г. Кострома, ул. Калиновская, д. 36

Кострома 2016

1. Введение к пояснительной информации

Настоящая пояснительная информация составлена за 2016 год и входит в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Костромаселькомбанк», составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» № 3081-У от 25.10.2013 г.

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет направлена 24 апреля 2017 года на предварительное утверждение Советом директоров Банка и на окончательное утверждение общим собранием участников 26 апреля 2017 года.

В пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 2016 и 2015 годы в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Общая информация о Банке

Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке:

Общество с ограниченной ответственностью «Костромаселькомбанк»

Сокращенное наименование: ООО "Костромаселькомбанк"

Дата регистрации: 7 декабря 1990 г.

Информация о создании: Банк был образован 06.09.1971 года и носил название Центральное отделение Костромской областной конторы Госбанка СССР. С 01.01.1988 года в связи с реорганизацией системы Госбанка СССР Банк был переименован в Центральное отделение Агропромбанка СССР, с 07.12.1990 года преобразован в коммерческий банк «Костромаселькомбанк». В связи с приведением организационно - правовой формы в соответствии с законодательством 15.06.1999 года Банк был преобразован в ООО «Костромаселькомбанк».

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации:

156013, г. Кострома, ул. Калиновская, д. 36.

Банк по состоянию на 01.01.2017 г. представительств и филиалов не имеет.

Зарегистрировано 2 дополнительных офиса в г. Кострома.

Общество с ограниченной ответственностью «Костромаселькомбанк» (далее по тексту – Банк) осуществляет свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Центральным банком Российской Федерации за № 1115. Ограничений на проведение банковских операций в рамках имеющихся лицензий нет.

1. В соответствии с лицензией № 1115 от 20 мая 2013 года Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

2. В соответствии с лицензией № 1115 от 20 мая 2013 года Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

3. В соответствии с лицензией № 1115 от 20 мая 2013 года Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а так же другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.

Банку открыт корреспондентский счет № 30101810200000000720 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (Отделение Кострома).

Банку присвоен банковский идентификационный код (БИК) № 043469720.

Банк имеет индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) 4401008886, КПП 440101001.

Основной регистрационный номер: 1024400003858

Размер зарегистрированного уставного капитала: 245 019 тыс. руб.

Участники Банка:	Доля в уставном капитале
ЗАО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ»	64,78
АО «П/ф «Волжская»	34,98
Другие	0,24

Банк является участником банковского холдинга, в состав которого также входит Закрытое акционерное общество ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ» (головная организация банковского холдинга). Годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга и аудиторское заключение размещены на официальном сайте ООО «Костромаселькомбанк» www.selkombank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Сведения о владельцах Банка, информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, а также информация о составе участников Банка, владеющих не менее чем 1 процентом его уставного капитала, размещена на официальном сайте Банка и сайте Банка

России в сети Интернет. Структура собственности Банка, представленная на Интернет-сайте Банка в виде схемы взаимосвязей и списка лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, содержит информацию о крупных акционерах, владеющих долями Банка и доступна неограниченному кругу лиц.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов за № 512 в реестре банков - участников системы обязательного страхования вкладов. Вклады в Банке застрахованы государством.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide

Приоритетные направления деятельности ООО «Костромаселькомбанк».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. В течение 2016 года у Банка не было прекращенной деятельности, и остались неизменными основные направления:

- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов в российских рублях и иностранной валюте, в том числе физических лиц с использованием банковских карт;
- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) (срочные и до востребования);
- Размещение привлеченных денежных средств (кредитование клиентов банка);
- Проведение операций в иностранной валюте, в том числе покупка/продажа наличной иностранной валюты;
- Операции с драгоценными металлами, памятные и инвестиционными монетами;
- Предоставление межбанковских кредитов (депозитов);
- Размещение денежных средств по аукционным заявкам в депозиты Банка России;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета в оплату услуг через платежные терминалы банка;

3. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес - моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют. В результате, в течение 2016 года:

- обменный курс Банка России снизился с 72,93 рублей до 60,66 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась до 10 % годовых;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

4. Основные показатели деятельности Банка

По итогам 2016 года достигнут положительный финансовый результат. Прибыль до уплаты налогов составила 5 425 тыс. руб. На уплату налогов направлено 5 368 тыс. руб. Прибыль Банка за отчетный период по данным публикуемой отчетности по форме № 0409807 «Отчета о финансовых результатах», составила 57 тысяч рублей.

По состоянию на 01.01.2017 года активы Банка составили 2 720 374 тыс. руб., что на 65 056 тыс. руб. больше, чем на начало отчетного года (на 01.01.2016 года - 2 655 318 тыс. руб.).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам – 85,62%, что на 1,97% больше, чем на начало отчетного года (на 01.01.2016 года - 83,65%). Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017 года составила 2 329 143 тыс. руб., что на 108 067 тыс. руб. больше, чем на начало отчетного года (на 01.01.2016 года – 2 221 076 тыс. руб.).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, и по состоянию на 01.01.2017 года они составили 2 448 939 тыс. руб., что на 65 841 тыс. руб. больше, чем на начало отчетного года (на 01.01.2016 года – 2 383 098 тыс. руб.).

За 2016 год совокупный объем доходов составил 369 372 тыс. руб. (за 2015 год – 370 469 тыс. руб.).

В структуре доходов 325 239 тыс. руб. или 88,05% всех доходов приходится на процентные доходы (за 2015 год 327 628 тыс. руб. или 88,44%), 40 464 тыс. руб. или 10,95% - на комиссионные доходы (за 2015 год – 36 301 тыс. руб. или 9,8%).

За 2016 год совокупный объем расходов составил 333 466 тыс. руб. (за 2015 год – 347 564 тыс. руб.).

В структуре расходов 188 951 тыс. руб. или 56,66% составляют процентные расходы (за 2015 год – 209 775 тыс. руб. или 60,36%), 137 671 тыс. руб. или 41,28% - операционные расходы (за 2015 год – 130 581 тыс. руб. или 37,57%).

За 2016 год Банком произведены отчисления в резервы по обесценению кредитного портфеля и начисленных процентных доходов, средствам, размещенным на корреспондентских счетах в размере 28 859 тыс. руб. (за 2015 год – 8 609 тыс. руб.). Кроме того за 2016 год сформированы резервы под прочие потери в сумме 1 622 тыс. руб. (за 2015 год – 342 тыс. руб.).

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2016 года будет рассматриваться на общем собрании участников Банка, которое состоится 26 апреля 2017 г.

5. Корпоративное управление

Высшим органом управления Банка является **Общее собрание участников Банка**.

Совет директоров Банка.

Являясь важнейшим элементом системы корпоративного управления, Совет директоров Банка определяет стратегию развития Банка, осуществляет руководство деятельностью в соответствии с российским законодательством, Уставом и Положением о Совете директоров.

В состав Совета директоров ООО «Костромаселькомбанк» входят 7 директоров, избранных Общим собранием участников на срок 5 лет. В составе Совета директоров в отчетном периоде произошли изменения. Все члены Совета директоров соответствуют законодательным, персональным и профессиональным требованиям, установленным правовыми актами Российской Федерации и Банка России, Уставом и внутренними документами Банка и обладают достаточным опытом работы в области банковской деятельности, а также бухгалтерского учета и аудита, необходимым для принятия взвешенных решений по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров.

Фамилия Имя Отчество	Член Совета директоров
Гюльбеков Валерий Викторович	Председатель Совета директоров
Гюльбекова Эллада Борисовна	Заместитель Председателя Совета директоров
Женодарова Лидия Аркадьевна	Член Совета директоров
Гюльбекова Нина Владимировна	Член Совета директоров
Гюльбекова Екатерина Борисовна	Член Совета директоров
Гюльбекова Кристина Валерьевна	Член Совета директоров
Ситникова Елена Александровна	Член Совета директоров

Руководит деятельностью Совета директоров Председатель Совета. Председатель Совета директоров активно вовлечен в определение и решение задач стратегического развития Банка и совершенствования его корпоративного управления, взаимодействует с участниками Банка, регистратором Банка, Банком России, Правлением и Председателем Правления Банка.

Один Член Совета директоров имеет долю 0,15 % в уставном капитале Банка. Остальные Члены Совета директоров долей в уставном капитале Банка в отчетном периоде не имели.

Сведения о членах Правления Банка – исполнительных органах.

Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи стратегического развития, поставленные перед ними участниками и Советом директоров.

В состав Правления Банка входят 3 члена, избранных Советом директоров банка на срок 5 лет.

1. Женодарова Лидия Аркадьевна - Председатель Правления.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов Банка и органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью не имеет.

2. Скрипкин Алексей Евгеньевич (член Правления)

3. Веселова Анна Николаевна (член Правления)

Члены Правления Банка долями Банка в отчетном периоде не владели.

Изменений в составе Правления Банка в отчетном периоде не было.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово- хозяйственной деятельностью Банка, соблюдением Банком нормативно – правовых актов и законности совершаемых операций.

ООО «Костромаселькомбанк» осуществляет своевременное и полное раскрытие информации, в том числе о своем финансовом положении, стратегических целях, экономических показателях, структуре собственности, составе акционеров и аффилированных лицах.

6. Краткое изложение принципов учетной политики

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учётной политики Банка, предусматривающая, что выбранная Банком Учётная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая 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 экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а так же показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В соответствии с Положением Банка России № 385-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в банкоматах.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах.

Учет вложений в ценные бумаги. В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих четырех категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «участие».

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год.

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П.

В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П.

Основные средства. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 100 тысяч рублей за единицу. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму произведенных капитальных затрат (капитальных вложений) в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации технического перевооружения (в сумме фактически понесенных затрат).

Принадлежащие Банку на праве собственности здания и помещения не переоценивались. Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Субординированные займы. В соответствии с условиями предоставления субординированных займов в случае ликвидации Банка погашение всех займов происходит после удовлетворения

требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные займы включаются в расчет величины капитала Банка.

Активы и обязательства в иностранной валюте. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

Допущения при составлении отчетности. Подготовка отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- **Создание резервов на возможные потери.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и требования,

вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд заемщиков осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

- *Признание отложенного налогового актива.* Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством.
- *Налогообложение.* Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

В 2016 году Банк принял решение не отражать в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив (ретроспективно учет не применяется).

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены следующие изменения:

- В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитных организациях»:

- изменены критерии признания объектов в качестве основного средства. В качестве инвентарного объекта основных средств, признается предмет, стоимость которого превышает 100 000 рублей за единицу (включая НДС);

- установлен критерий существенности ликвидационной стоимости объектов основных средств.
- В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»:
 - регламентированы критерии признания комиссионных доходов процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций;
 - определены новые подходы по признанию процентных комиссионных доходов в зависимости от категории качества контрагента по сделке. При этом требования по получению комиссионных доходов, признаваемых процентными, по ссудам (активам) отнесенных в IV и V категории качества не учитываются на счетах бухгалтерского учета (включая внебалансовые счета) до момента, когда получение таких доходов не будет признано определенным (вероятность получения доходов будет являться безусловной и (или) высокой).

7. События после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

Корректирующие события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2017 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Кроме того, как события после отчетной даты, в бухгалтерском учете отражены:

- создание резервов;
- начислены после отчетной даты суммы выплат работникам Банка по системам участия в прибыли и их премирования и сумм страховых взносов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и уточняющие суммы доходов, относящихся к периоду до 01.01.2017 г;
- начисление к возврату налогов за 2016 год;
- начисление к уплате налога на прибыль за 2016 год;
- перенос остатков со счета № 707 на счет № 708 «Прибыль прошлого года» - завершающие СПОД.

Объемы и структура событий, повлиявших на прибыль после 01.01.2017 г.

№ счетов второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.
Д 70706 К 45515, 45818, 60324	Создание резервов	977
Дт 70706 Кт 60305	Определены после отчетной даты величины выплат работникам Банка	9 293
Дт 70706 Кт	Отражение сумм страховых взносов	1 267
Дт 70711 Кт 60301	Отражение к уплате налога на прибыль за 2016 год	1 251

Д 60301, 60302 К 70706	Отражение к возврату налогов за 2016 год	49
---------------------------	--	----

Некорректирующих событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации (как то, решение о реорганизации кредитной организации, решение об эмиссии ценных бумаг, крупная сделка, существенное снижение стоимости основных средств, прекращение существенной части основной деятельности; уничтожение значительной части активов, непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов, действия органов государственной власти и др.) не было.

8. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

8.1. Денежные средства и их эквиваленты	(в тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Остатки на счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	52 622	146 856
Наличные денежные средства	103 532	132 057
Драгоценные металлы	0	0
Остатки на корреспондентских счетах в других кредитных организациях Российской Федерации	28 508	28 496
Итого денежных средств и их эквивалентов	184 662	307 409

Из числа денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, исключены средства в сумме 3 тыс. руб., находящиеся на корреспондентском счете в банке с отозванной лицензией. Остальные средства в кредитных организациях относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских банков. Ограничений на использование денежных средств нет.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

8.2 .В Банке отсутствуют **финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

8.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность	(в тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Депозиты в Банке России	120 000	0
Средства в других банках, в том числе:	813 135	503 135
Межбанковские кредиты и депозиты	813 135	503 135
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	609 967	734 022

Кредиты, предоставленные на финансирование текущей деятельности	549 715	673 770
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	60252	60 252
Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	131 848	221 474
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	827 869	912 714
Жилищные кредиты	31 023	19 496
Ипотечные кредиты	250 911	281 263
Автокредиты	16 383	15 610
Иные потребительские ссуды	529 552	596 345
Итого ссудная задолженность	2 502 819	2 371 345
Резервы на возможные потери	(173 676)	(150 269)
Итого чистая ссудная задолженность	2 329 143	2 221 076

Ссудная задолженность представлена ссудами, предоставленными Банком российским физическим и юридическим лицам.

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Срок, оставшийся до полного погашения	(в тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Просроченная задолженность	125 955	184 629
До 30 дней	949 340	531 275
От 31 до 90 дней	169 285	110 438
От 91 до 180 дней	152 831	147 241
От 181 до 365 дней	241 610	241 416
От 1 года до 2 лет	294 295	573 254
Свыше 2 лет	569 503	583 092
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резерва на возможные потери)	2 502 819	2 371 345

8.4. В Банке отсутствуют ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

8.5. В Банке отсутствуют финансовые вложения в долевые ценные бумаги, а так же финансовые вложения в дочерние, зависимые и прочие организации.

8.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов: (в тыс. руб.)

	Основные средства и нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) объектов ОС	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые, сдаваемые в аренду	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2016 до вычета резерва на возможные потери	80 556	-	-	209	80 765
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 01.01.2016 за вычетом резерва на возможные потери	80 556	-	-	209	80 765
Балансовая стоимость					

Остаток на 01.01.2016	122 394	-	-	209	122 603
Поступления	1 353	1 353	-	3 737	6 443
Выбытия	-9 223	-1 353	-	-3 754	-14 330
Стоимость на 01.01.2017	114 524	-	-	192	114 716
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2016	41 838	-	-	-	41 838
Амортизационные отчисления	7 463	-	-	-	7 463
Выбытия	-599	-	-	-	-599
Остаток на 01.01.2017	48 702	-	-	-	48 702
Остаточная стоимость на 01.01.2017 до вычета резерва на возможные потери	65 822	-	-	192	66 014
Резерв на возможные потери					
Остаток на 01.01.2016	-	-	-	-	-
Начисления	-	-	-	-	-
Восстановление	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2017	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 01.01.2017 за вычетом резерва на возможные потери	65 822	-	-	192	66 014

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме и составе основных средств. Переоценка основных средств не производилась.

Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались, зарегистрированных обременений на недвижимое имущество нет.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П осуществлен перенос остатков по счетам указанным как подлежащим закрытию или переименованию: со счета N 61011 «Внеоборотные запасы» на счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», N 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», N 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Часть остатков счета N 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации перенесена на счет N 60901 «Нематериальные активы».

К материальным запасам относятся материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. В составе материальных запасов учитываются:

- предметы стоимостью на дату приобретения не более 100 000 рублей (с учетом налога на добавленную стоимость) за единицу независимо от срока их службы;
- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости.

По состоянию на 01.01.2017 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств.

8.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже представлена информации о составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	(в тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Недвижимость, земля и право аренды земельного участка	80 401	8 238
Транспортные средства и оборудование	594	0
Итого стоимость долгосрочных активов	80 995	8 238
Резерв на возможные потери:		
Недвижимость, земля и право аренды земельного участка	3 508	2 063
Транспортные средства и оборудование	208	0
Итого резерв на возможные потери	3 716	2 063

8.8. Прочие активы Банка

	(в тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Незавершенные расчеты по операциям с использованием электронных средств платежа	592	0
Требования по получению процентов	16 261	8 062
Авансы, выданные поставщикам	545	435
Прочие дебиторы	1 687	1 598
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	3 555	3 685
Требования по прочим операциям	17 605	6 319
Расходы будущих периодов	1 170	2 093
Просроченные проценты	12 628	10 881
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	3 722	594
Резервы на возможные потери	-11 013	(5 706)
Итого прочих активов	46 752	27 961

Прочие активы составляют 1,7 % от активов Банка.

8.9. Средства клиентов

В Банке отсутствуют привлеченные средства кредитных организаций. Средства клиентов представлены расчетными и текущими счетами, а также привлеченными депозитами юридических и физических лиц, и субординированными займами. Распределение остатков средств на счетах клиентов выглядит следующим образом:

	(в тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	1 499 191	1 634 014
Текущие и расчетные счета	318 081	277 254
Срочные депозиты	1 051 250	1 226 900
Прочие привлеченные средства (субординированные займы)	129 860	129 860
Физические лица, в том числе:	949 748	749 084
Текущие счета/счета до востребования	26 796	22 927
Срочные вклады	922 952	726 157
Итого средств клиентов	2 448 939	2 383 098

В состав средств клиентов входят субординированные займы. В случае банкротства Банка требования кредиторов по возврату предоставленных субординированных займов, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по договорам, удовлетворяются после

полного удовлетворения требований всех иных кредиторов. Информация по субординированным займам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	На 01.01.2017	
				Договорная ставка, %	№
1	15.05.2006	10.05.2022	Российские рубли	10.00	1
2	16.05.2006	15.05.2022	Российские рубли	10.00	2
3	27.02.2007	15.02.2022	Российские рубли	10.00	3
4	26.07.2007	15.07.2022	Российские рубли	10.00	4
5	19.02.2008	25.04.2022	Российские рубли	10.75	5
6	29.02.2008	15.06.2022	Российские рубли	10.75	6
7	18.03.2008	20.05.2022	Российские рубли	10.00	7
8	01.04.2008	10.06.2022	Российские рубли	10.00	8
9	27.02.2009	10.05.2022	Российские рубли	10.00	9
10	27.02.2009	15.05.2022	Российские рубли	11.00	10
11	10.08.2009	10.11.2022	Российские рубли	10.00	11
12	10.08.2009	15.11.2022	Российские рубли	11.00	12
13	29.07.2010	15.07.2022	Российские рубли	11.00	13
14	27.10.2010	26.12.2022	Российские рубли	11.00	14
15	24.09.2012	15.11.2022	Российские рубли	10.00	15
16	24.09.2012	15.11.2022	Российские рубли	9.00	16
17	14.07.2015	14.07.2023	Российские рубли	11.00	17
Итого субординированные займы					129 860

8.10. Прочие обязательства

(в тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Обязательства по уплате процентов	31	57
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1 727	2 356
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	134	1 131
Доходы будущих периодов	0	35
Расчеты по налогам и сборам	2 178	5 713
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	10 445	9 300
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 038	0
Прочие	4 172	3 009
Итого прочих обязательств	20 725	21 601

8.11. Уставный капитал

Зарегистрированный Уставный капитал Банка на 01.01.2017 года составил 245 019 тыс. руб. Увеличение уставного капитала в течение 2016 года не производилось.

9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

9.1. Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

(в тыс. руб.)

	Восста-новление	2016 год		Восста-новление	2015 год	
		Создание	Сальдо		Создание	Сальдо
Ссудная задолженность	178 501	201 908	-23 407	217 605	226 304	-8 699

Требования по получению процентных доходов	3 227	8 679	-5 452	3 352	3 262	90
Условные обязательства кредитного характера	11 436	11 541	-105	28 136	27 294	842
Прочие активы	1 636	3 153	-1 517	426	1 610	-1 184

9.2. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах дохода/(расхода) по налогам и сборам

	(в тыс. руб.)	
	2016 г.	2015 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 703	3 877
Текущий налог на прибыль	1 665	10 028
Итого возмещение/(расход) по налогам	5 368	13 905

В течение 2015 и 2016 годов новые налоги не вводились.

9.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток)

	(тыс. руб.)	
	2016 г.	2015 г.
От переоценки средств в иностранной валюте	-6	36
От переоценки драгоценных металлов	0	-3

9.4. Расходы на оплату труда (включая премии, накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе, компенсации и взносы на социальное обеспечение) за 2016 год составили 98 504 тыс. руб. (за 2015 год: 99 373 тыс. руб.).

9.5. Выбытие объектов основных средств (тыс. руб.)

	2016 г.	2015 г.
Доходы от выбытия основных средств	20	-
Расходы по выбытию основных средств	-	17

9.6. Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи (тыс. руб.)

	2016 г.	2015 г.
Доходы от выбытия долгосрочных активов	1	-
Расходы по выбытию долгосрочных активов	1 525	-

Деятельность Банка в 2016 г. была непрерывной.

Структура доходов и расходов Банка практически не изменилась. Основной доход Банк получает от операций размещения денежных средств.

10. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

10.1. Структура капитала Банка (Базель III)

	на 01.01.2017	%	на 01.01.2016	(в тыс. руб.) %
Собственные средства (капитал) всего,	372 879	100	369 626	100
в том числе:				
1. Основной капитал, в том числе	243 017	65,17	239 764	64,87
1.1 Базовый капитал	243 017	65,17	239 764	64,87
1.2 Добавочный капитал	-	-	-	-
2. Дополнительный капитал	129 862	34,83	129 862	35,13

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Банка, включены:

- уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный долями – 245 019 тыс. руб.,
- резервный фонд – 5 012 тыс. руб.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены:

- субординированные займы, отвечающие требованиям Положения № 395-П – 129 860 тыс. руб.,
- прирост стоимости имущества от переоценки – 2 тыс. руб.

10.2. Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) Банка

	на 01.01.2017	%	на 01.01.2016	(в тыс. руб.) %
1. Факторы роста капитала	379 893	101,88	379 848	102,77
1.1 Уставный капитал	245 019	65,71	245 019	66,29
1.2 Резервный фонд	5 012	1,34	4 967	1,35
1.3 Субординированные займы	129 860	34,83	129 860	35,13
1.4 Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2	0	2	0
2. Факторы снижения капитала	7 014	1,88	10 222	2,77
2.1. Нематериальные активы	5 901	1,58	-	-
2.2. Убытки	1 113	0,30	10 222	2,77
Собственные средства (капитал)	372 879	100	369 626	100

10.3. Все инструменты капитала имеют бессрочный характер, за исключением привлеченных Банком субординированных займов. Информация по субординированным займам представлена в Примечании 8.9.

10.4. Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)				Отчет об уровне достаточности капитала (ф 0409808, раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	На 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24. 26	245 019	X	X	X

в том числе:						
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	245 019	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	245 019
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 448 939	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, займы, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	129 862
2.2.1	субординированные займы	X	129 860	из них: субординированные займы	X	129 860
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	66 014	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 541	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 541	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 541
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 360	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 360
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 357 651	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	57	X	X	X
8.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
8.2	Отнесенная в базовый капитал	X	0	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	-1 113
9	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	2	X	X	X
9.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	2	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2
10	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	0	X	X	X
10.1	отнесенная в базовый капитал	X	0	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	0
11	"Резервный фонд"	27	5 012	X	X	X
11.1	отнесенный в базовый капитал	X	5 012	"Резервный фонд"	3	5 012

Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)

Отчет об уровне достаточности капитала
(ф 0409808, раздел 1)

Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	На 01.01.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24. 26	245 019	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	245 019	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	245 019
1.2	отнесенные в добавочный	X	0	"Инструменты добавочного	31	0

капитал				капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 383 098	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, займы, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	129 862
2.2.1	субординированные займы	X	129 860	из них: субординированные займы	X	129 860
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	80 765	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 233 008	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала"	54	0

финансовых организаций"						
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	45	X	X	X
8.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
8.2	Отнесенная в базовый капитал	X	0	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	-10 222
9	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	2	X	X	X
9.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	2	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2
10	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	0	X	X	X
10.1	отнесенная в базовый капитал	X	0	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	0
11	"Резервный фонд"	27	4 967	X	X	X
11.1	отнесенный в базовый капитал	X	4 967	"Резервный фонд"	3	4 967

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк поддерживает соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком России установлено минимально допустимое значение для норматива достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%, достаточности собственных средств Н1.0 – 8,0% (на 1 января 2016 года минимально допустимое значение для норматива достаточности базового капитала Н1.1 – 5,0%, достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%, достаточности собственных средств Н1.0 – 10,0%).

На 01.01.2017 г. значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1. составило 11,13% (на 01.01.2016 г. – 10,63%), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 – 11,13% (на 01.01.2016 г. – 10,63%), значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – 17,07% (на 01.01.2016 г. – 16,38%). (в тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности собственных средств	2 184 295	2 255 968
Активы, взвешенные с учетом риска для базового и основного капитала	2 184 293	2 255 966
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	17,07%	16,38%
Норматив достаточности базового капитала	11,13%	10,63%
Норматив достаточности основного капитала	11,13%	10,63%

11. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага 0409813

В течение 2016 года Банк выполнял все обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль над выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты и направляемых Банку России.

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 1 января 2017 года, составляет 9%, по состоянию на 1 января 2016 года – 9,1%. За 2016 год значение финансового рычага Банка существенно не изменилось.

Основными причинами изменения значения показателя является увеличение основного капитала на 3 253 тыс. руб., а также увеличение общей величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 64 094 тыс. руб. для расчета показателя финансового рычага за счет:

- увеличения балансовых активов под риском с учетом поправки на 64 971 тыс. руб. на 1 января 2017 года по сравнению с данными на 1 января 2016 года;

- снижения величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки на 877 тыс. руб. на 1 января 2017 года по сравнению с данными на 1 января 2016 года.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. у Банка не было кредитной линии, открытой в Банке России.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств: (в тыс. руб.)

	2016 г.	2015 г.
Неденежная операционная деятельность		
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	92 787	4 047
Погашения ссудной задолженности неденежными активами	(92 787)	(4 047)
Неденежная операционная деятельность	-	-

13. Система внутреннего контроля Банка

Организация внутреннего контроля Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, а также внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими отдельные виды его деятельности.

Систему органов внутреннего контроля, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, составляют: Общее собрание участников Банка; Совет директоров; Правление Банка; Председатель Правления Банка; Заместитель Председателя Правления; Ревизионная комиссия; Главный бухгалтер (его заместитель); Начальники отделов (секторов) Банка; Управляющие Дополнительными офисами; Служба внутреннего аудита; Служба внутреннего контроля; Служба управления банковскими рисками; Отдел финансового мониторинга; Юридический отдел; Иные отделы Банка и ответственные сотрудники Банка.

Во внутренних нормативных документах Банка регламентированы процедуры, предусмотренные Положением Банка России № 242-П:

Основными задачами эффективной системы внутреннего контроля являются:

- Соблюдение положений действующего законодательства, требований надзорных органов, а также документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры Банка;
- Защита Банка от рисков, связанных с осуществлением его служащими противоправных действий, в том числе легализации (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- Установление надлежащего контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- Обеспечение соблюдения сотрудниками Банка требований действующего законодательства и нормативных актов, стандартов деятельности и норм профессиональной этики;
- Контроль за достоверностью, полнотой, объективностью составляемой отчетности;
- Обеспечение эффективности и результативности операций Банка и бизнес-процессов.

Существенных недостатков в системе внутреннего контроля нет.

14. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

14.1. Значимые риски и источники их возникновения

Организация эффективного контроля и управление банковскими рисками в Банке имеют первостепенное значение. В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, то есть совокупность методов и процедур, а также функций и полномочий органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению рисками и капиталом.

В качестве значимых рисков Банк выделяет кредитный риск, рыночный риск (в части валютного риска), операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации и процентный риск.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Также в рамках управления кредитным риском Банк управляет рисками его концентрации, из которых значимыми являются концентрации крупных и отраслевых рисков.

Валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и/или недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процентный риск (риск процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Кроме того, Банк идентифицирует и управляет сопутствующими (прочими) рисками:

- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- регуляторный риск.

Организационная структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Контроль и управление рисками Банка осуществляется на нескольких взаимосвязанных уровнях.

Первый уровень управления осуществляется Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает склонность к риску, предельные и плановые уровни риска, утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией, осуществляет общий контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом, и их

эффективностью, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего контроля и службой по управлению рисками в соответствии с внутренними документами Банка.

Второй уровень управления осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления. На данном уровне осуществляется повседневное управление отдельными элементами рисков, результатом которого является установление ограничений рисков и принятие управленческих решений в соответствии со стратегией и ограничениями, принятыми Советом директоров.

Третий уровень основан на управлении отдельными группами риска в рамках операционной деятельности. Результатом данного процесса является соответствие принимаемых рисков ограничениям, установленным на первом и втором уровнях.

На данном уровне управления:

- Служба управления рисками является основным профильным подразделением, ответственным за разработку и совершенствование системы управления рисками Банка, методологическое обеспечение процедур управления рисками, мониторинг уровня рисков и управленческую отчетность.
- Функция внутреннего контроля и аудита в Банке представлена двумя подразделениями: Службой внутреннего контроля (СВК) и Службой внутреннего аудита (СВА).

Прочие структурные и территориальные подразделения в рамках выполнения собственных бизнес-функций осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии с требованиями Процедур управления рисками и иными внутренними документами.

Организационная структура Банка выстроена таким образом, чтобы обеспечить независимость функции управления рисками и контроля от функции совершения операций (заключения сделок), связанных с принятием рисков.

Политика управления рисками Банка

В конце 2016 года в Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию ЦБ РФ от 15.04.2015 г. 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», утверждена Советом директоров Стратегия управления рисками и капиталом, утверждены Правлением Банка Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала и Процедуры стресс-тестирования значимых рисков.

Банк придерживается следующих принципов в рамках системы управления рисками:

1. Осведомленность об уровне риска: риски выявляются и оцениваются. Принятие решений о проведении любой операции проводится после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.
2. Управление рисками на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы количественных и качественных показателей деятельности Банка.
3. Предотвращение конфликта интересов в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций.
4. Мониторинг и контроль уровня риска – руководство Банка, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. В Банке сформирована система

внутреннего контроля и аудита, позволяющая эффективно контролировать функционирование системы управления рисками.

5. Контроль рисков при проведении операций: за совершением любой операции, подверженной существенным рискам, осуществляется контроль соблюдения применимых к ней лимитов и ограничений перед совершением сделки (текущий контроль), при совершении сделки (дополнительный контроль) и после совершения сделки (последующий контроль). Если в соответствии с внутренними документами к сделке применимы какие-либо лимиты, то сделка может быть совершена только в рамках утвержденных лимитов.
6. Соответствие требованиям регулирующих и надзорных органов – Банк стремится к тому, чтобы система управления рисками удовлетворяла всем требованиям и рекомендациям Банка России.
7. Открытость – Банк раскрывает информацию о существенных рисках своей деятельности на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России к форме, порядку и срокам раскрытия информации.

Процедуры управления рисками, методы их оценки и агрегирования рисков

Процесс управления рисками включает в себя следующие этапы:

- Идентификация рисков;
- Анализ и оценка рисков;
- Мониторинг рисков;
- Контроль.

Идентификация, анализ, оценка риска, как прием управления рисками, подразумевает выявление рисков, присущих определенному виду деятельности, расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения.

В рамках системы управления рисками Банк применяет следующие основные методы оценки и агрегирования рисков:

- стандартизированный (коэффициентный) подход, соответствующий требованиям/рекомендациям регулятора, стандартизированного подхода Базель или запросам внешних пользователей;
- сценарный анализ, используемый для оценки потенциальных потерь, ожидаемых при реализации одного из моделируемых сценариев, применяемый как в оценке риска ликвидности, так и в стресс-тестировании.

В целях ограничения принимаемых рисков Банк использует следующие инструменты:

- Уклонение от риска - способ управления риском, предполагающий прекращение вида деятельности, ведущей к риску. Банк отказывается от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты и/или потенциальную экономическую выгоду;
- Сокращение риска - способ управления риском, при котором Банком предпринимаются действия по уменьшению вероятности и/или степени влияния риска.

Вариантами сокращения риска являются:

- структурирование сделки с целью установления обеспечительных и иных параметров, способствующих сокращению потерь от реализации риска;

- лимитирование - Банк устанавливает лимиты на операции, контрагентов, уровень убытков и т.п. с целью удержания уровня рисков в рамках риск-аппетита;
 - диверсификация - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим;
 - резервирование - формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
 - риск-ориентированное ценообразование - Банк устанавливает цену на продукт с учетом уровня принимаемого риска с целью покрытия возможных потерь за счет дополнительного дохода;
 - оптимизация бизнес-процесса - Банк вносит изменения в политики, регламенты, процедуры, способствующие сокращению (исключению) возникновения рисков, связанных с неправильной (неэффективной) организацией бизнес-процесса;
 - поддержание достаточности капитала;
- Принятие риска - способ управления риском, при котором Банк совершает операцию, подверженную риску, принимая риск в полном объеме и не предпринимая каких-либо действий для снижения его влияния, поскольку риск уже находится в пределах допустимого уровня (установленных ограничений). В случае выхода уровня риска за пределы установленных ограничений Банк применяет способы сокращения риска.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

Отчетность в области банковских рисков предназначена для обеспечения Совета директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений необходимым объемом информации о существенных рисках, изменениях внешней среды и их влиянии на уровень рисков для принятия управленческих решений.

Отчетность по рискам охватывает все уровни управления Банка и составляется:

- для целей оперативного управления рисками: отчетность руководителю Службы управления рисками, руководителям структурных подразделений;
- для целей стратегического управления: управленческую отчетность о состоянии рисков в Банке, в том числе в форме отчета о существенных рисках, которая предоставляется руководству Банка на ежемесячной основе;
- для целей информирования и осуществления контроля со стороны Совета директоров: отчетность о существенных рисках и состоянии системы управления рисками в Банке, которая предоставляется Совету директоров с установленной периодичностью.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в рамках системы управления рисками формируются отчеты:

- о существенных рисках, принятых Банком;
- о результатах стресс-тестирования;
- другие отчеты, предусмотренные требованиями ЦБ РФ к ВПОДК банков, подготавливаемые с периодичностью, установленной Указанием № 3624-У.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России.

Информация об объемах требований к капиталу

Информация об объемах требований к капиталу представлена в Примечании 10 настоящей пояснительной записки.

14.2 Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка.

В качестве основных способов управления кредитным риском Банк выделяет следующие:

- предупреждение риска - риск в обязательном порядке идентифицируется, анализируется и оценивается до проведения операции;
- ограничение риска путем установления лимитов на проведение операций, подверженных кредитному риску. Система лимитов позволяет ограничивать кредитный риск на уровне сделок, совокупных обязательств контрагента и портфеля активов;
- минимизация или компенсация риска посредством создания резервов для возмещения потерь;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска (система раннего предупреждения);
- применение системы полномочий принятия решений - распределение полномочий между должностными лицами и коллегиальными органами по принятию решений по установлению/изменению лимитов кредитования и иных лимитов кредитного риска в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска и степени его влияния на совокупный финансовый результат;
- диверсификация портфеля - распределение активов по различным сегментам (секторам экономики, регионам, видам кредитных продуктов, группам взаимосвязанных контрагентов и т.п.) с целью минимизации концентрации вложений Банка в контрагентов с высокой корреляцией уровня кредитного риска (подверженности кредитному риску).

Оценка кредитного риска производится:

- в разрезе источников кредитного риска;
- в разрезе портфелей активов Банка, подверженных кредитному риску, в т.ч.:
 - портфель корпоративных кредитов;
 - портфель кредитов и средств, предоставленных финансово-кредитным учреждениям;
 - условные обязательства кредитного характера (кредитные линии, гарантии, выданные поручительства);
- в совокупности по активам Банка, подверженным кредитному риску.

Оценка управления кредитным риском осуществляется в Банке применительно к направлениям деятельности Банка, связанным с возникновением у нее требований и условных обязательств кредитного характера. Кредитный риск анализируется при принятии решения о предоставлении (покупке) продукта и возникает при продаже (покупке) продукта.

Банк уделяет особое внимание контролю за кредитным риском, который отражает возможность того, что Банк понесет убытки вследствие неисполнения обязательств заемщиком (контрагентом).

Кредитный риск является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность Банка.

В Банке кредитные лимиты на заемщиков устанавливаются Советом директоров банка.

Решение о выдаче кредитов принимается на основании решения Правления Банка (до 700 тыс. руб.) и Совета Директоров (свыше 700 тыс. руб.).

Во избежание образования просроченной задолженности до принятия решения о выдаче кредита Банком тщательно изучаются учредительные документы потенциального ссудозаемщика, бухгалтерская, статистическая, финансовая отчетность, проверяется достоверность, окупаемость и рентабельность кредитуемых сделок. Изучается кредитная история клиента, анализируется вопрос о наличии или отсутствии задолженности по обязательствам клиента – заемщика, в т.ч. просроченной, рассчитывается платежеспособность заемщиков, по юридическим лицам, кроме того, ликвидность баланса. Объективно оценивается риск невыполнения заемщиками своих обязательств и стоимость внесенного залога, кроме того, предварительно на месте проверяется имущество, предложенное в залог. Анализ финансового состояния заемщика осуществляется на основании Положений, утвержденных в Банке. Решение о выдаче кредита принимается Правлением Банка или Советом директоров Банка.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе.

Активы, взвешенные по уровню кредитного риска

(в тыс. руб.)

	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
2 группа активов	154 508	95 629
3 группа активов	0	0
4 группа активов	1 475 800	1 654 321
5 группа активов	0	0
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	1 630 308	1 749 950

Структура показателя достаточности капитала (в соответствии с формой 0409135) (в тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Собственные средства (капитал Банка)	372 879	369 626
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в т.ч.:	2 184 295	2 255 968
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	1 630 308	1 749 950
Сумма требований к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска (код 8957)	16 442	21 912
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	0	594
Величина операционного риска (ОР)	25 422	25 725
Величина рыночного риска (РР)	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	220 274	171 225
Корректирующая знаменатель показателя Н1 расчетная величина, которая устраняет повторное включение в расчет капитала кредитных требований по операциям с повышенными коэффициентами риска	-503	-9 276
Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска (показатель достаточности капитала), %	17,07	16,38

**Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам)
резидентам РФ** (в тыс. руб.)

	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
1.	Предоставлено кредитов — всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	1 509 433	1 807 959
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	681 564	895 244
2.1.	по видам экономической деятельности:	672 505	891 777
2.1.1.	добыча полезных ископаемых, из них:	12 740	13 749
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	113 139	163 681
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	12 271	88 774
2.1.2.2.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	4 000	3 885
2.1.2.3.	производство машин и оборудования, из них:	12 098	6 649
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	85 417	74 100
2.1.5.	строительство, из них:	49 923	136 455
2.1.5.1.	строительство зданий и сооружений	45 453	105 277
2.1.6.	транспорт и связь	1 069	903
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	334 052	282 260
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	37 806	147 286
2.1.9.	прочие виды деятельности	38 359	73 343
2.2.	на завершение расчетов	9 059	3 467
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	679 042	844 295
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	131 849	221 474
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	827 869	912 715
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	31 023	19 496
3.2.	ипотечные ссуды	250 911	281 263
3.3.	автокредиты	16 383	15 610
3.4.	иные потребительские ссуды	529 552	596 346

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности (в тыс. руб.)

	на 01.01.2017 г.			на 01.01.2016 г.		
	Межбанков- ские кредиты и депозиты	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц	Межбанков- ские кредиты и депозиты	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц
Непросроченные активы	0	582 874	728 725	0	795 193	830 603
Просроченные активы:						

- до 30 дней	0	4 911	34 327	0	82	16 970
- от 31 до 90 дней	0	11 900	5 228	0	5 100	2 005
- от 91 до 180 дней	0	5 300	7 146	0	1 650	13 347
- свыше 180 дней	3 135	76 579	52 443	3 135	153 471	49 790
Итого просроченные активы	3 135	98 690	99 144	3 135	160 303	82 112
доля просроченных активов в общей сумме активов, %	0,2%	6,5%	6,6%	0,16%	8,57%	4,39%
Итого до вычета резерва на возможные потери	3 135	681 564	827 869	3 135	955 496	912 715

Географический анализ местонахождения клиентов, имеющих просроченную задолженность на 01.01.2017 г. представлен: г. Москва и Московской областью, Ивановской, Ярославской, Рязанской и Костромской областями.

Кредитный риск Банка по географическим зонам

	01.01.2017		(в тыс. руб.) 01.01.2016	
	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная
Камчатский край (03000)	0	0	2 025	0
Ставропольский край (07000)	2 551	0	2 551	0
Ивановская область (24000)	12 773	12 740	14 738	12 740
Костромская область (34000)	1 352 220	105 792	1 617 632	167 073
г. Москва (45000)	64 254	2 701	132 888	762
Московская область (46000)	3 430	65	4 123	65
Рязанская область (61000)	54	0	140	0
Ярославская область (78000)	74 151	1 522	33 862	855
Задолженность по предоставленным кредитам всего:	1 509 433	122 820	1 807 959	181 495

Объем и виды реструктурированной ссудной задолженности

		(в тыс. руб.)	
Перечень активов по видам реструктуризации		На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Ссуды, всего, в том числе:	1 572 820	1 871 346
1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с п. 3.10. Положения Банка России №254-П, всего:	162 232	129 449
	доля в общей сумме ссуд, %	10,3%	6,9%
	в том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	2 516	63 608
1.1.2.	Снижение процентной ставки	69 891	10 299
1.1.3	По иным основаниям (в т.ч. изменение графика уплаты основного долга и процентов)	89 825	55 542
1.2.	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3. пункта 3.14. Положения Банка России №254-П, всего	26 763	101 650
	доля в общей сумме ссуд, %	1,7%	5,4%
1.3.	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12. Положения Банка России №254-П, всего	5 100	84 670
	доля в общей сумме ссуд, %	0,3%	4,5%

Реструктурированная задолженность по типам контрагентов

(в тыс. руб.)

		На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Юридические лица	43 540	66 358
2	Индивидуальные предприниматели	29 788	7 300
3	Физические лица	88 904	55 791
	Итого реструктурированной задолженности	162 232	129 449

Информация о результатах классификации активов по категориям качества и размеру резервов

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

Ниже приводится информация о **классификации активов по категориям качества**: (в тыс. руб.)

Категория качества	на 01.01.2017 г.			на 01.01.2016 г.		
	Вложения в ценные бумаги	Ссудная задолжен- ность	Прочие активы	Вложения в ценные бумаги	Ссудная задолжен- ность	Прочие активы
1		1 043 187	18 097		806 970	6 491
2		821 576	33		998 589	33
3		311 253	1		328 558	107
4		117 842	480		135 083	711
5		88 962	613		102 145	446
Итого		2 382 820	19 224		2 371 345	7 788
Расчетный резерв на возможные потери		388 236	1 001		388 661	1 012
Фактически сформированный резерв на возможные потери		173 676	1 001		150 269	1 012

По состоянию на 01.01.2017 г. кредиты предоставленные акционерам (участникам) банка отсутствуют.

Кредиты, предоставленные на льготных условиях, по состоянию на 01.01.2017 г. предоставлены в сумме 36 927 тыс. руб. или 2,4% от общей суммы предоставленных кредитов. Процентная ставка по льготным кредитам составляет от 5% до 12% годовых (по кредитам физическим лиц), льготных кредитов предоставленных юридическим лицам на 01.01.2017 нет. Просроченная задолженность по льготным кредитам на 01.01.2017 года составляет 240 тыс. руб. или 0,6% в общей сумме льготных кредитов. Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения составляет 227 тыс. руб., размер расчетного резерва 1 784 тыс. руб.

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

Политика Банка в области обеспечения (имущественный залог) и процедур оценки имущества

Условия и процедура оценки имущества (в том числе имущественных прав), выступающих в качестве залогового обеспечения кредитов юридических и физических лиц, регламентируются «Положением об организации работы с залогами».

Реализация залоговой политики Банка осуществляется путем формирования качественного залогового портфеля. Основная цель работы с залоговым обеспечением – минимизация рисков банка и обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставляемых заемщикам по кредитному договору.

Оценка имущественного обеспечения проводится путем определения рыночной стоимости предмета залога. Под рыночной стоимостью понимается наиболее вероятная цена, по которой данный предмет залога может быть продан на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Для определения рыночной стоимости объекта оценки, согласно нормативным документам об оценочной деятельности в Российской Федерации и внутренним нормативным документам банка, используются следующие подходы: затратный, доходный и сравнительный подходы.

Принимаемое в залог имущество должно обладать:

- свойствами физической доступности (для движимого имущества и недвижимого имущества) с целью контроля за его наличием и состоянием;
- информационной доступностью - сведения о предмете залога должны Залогодателем беспрепятственно и своевременно предоставляться сотрудникам Банка, а ее объем и полнота должны позволить использовать при оценке предмета залога существующие оценочные приемы и методы;
- правовым статусом, позволяющим использовать вещь или права на вещь как предмет залога;
- достаточной степенью ликвидности, т.е. быть быстрореализуемым на открытом рынке в разумно короткие сроки и с наименьшими издержками широкому кругу покупателей с учетом объема или общего количества имущества.

Для оформления договора залога, определяется залоговая стоимость имущественного обеспечения путем корректировки рыночной стоимости объекта оценки на соответствующий понижающий коэффициент, который зависит от качественных характеристик имущества, сроков и условий хранения/эксплуатации имущественных, прочих характеристик, влияющих на ликвидность имущества.

Определение (уточнение) размера резерва с учетом обеспечения по ссуде, а также проверка и оценка предоставленного обеспечения, участвующего при уменьшении сформированного резерва, проверяется банком ежеквартально.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резервы формируются с учетом обеспечения I – II категории качества. По состоянию на 01.01.2017 г. общая величина предоставленного обеспечения по кредитам составляет 4 143 054 тыс. руб. Банком формируются резервы с учетом предоставленного обеспечения относящегося ко II категории качества в соответствии с гл. 6 Положения 254-П. По состоянию на 01.01.2017 г. величина обеспечения принятая для уменьшения расчетного резерва составляет 2 516 876 тыс. руб.

14.3 Валютный риск

Операции Банка на рынке иностранных валют и драгоценных металлов связаны с открытием валютных позиций и, как следствие, принятием валютного риска.

Валютные риски представляют собой вероятность наступления потерь в результате изменения курсов валют и цен на золото. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств.

При управлении текущим валютным риском проводится ежедневная оценка валютных рисков по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основным методом управления валютным риском является поддержание видов (длинная/короткая) величин открытых валютных позиций в пределах установленных лимитов. Инструментами управления валютным риском являются:

- система лимитов, включающая лимиты на размер суммарной ОВП Банка и размеры ОВП Банка по валютам и драгметаллам. Для оценки реализованного валютного риска анализируется динамика ОВП в долларах США и Евро, золоте, серебре, определяется совокупная величина доходов (расходов), возникающих от переоценки активов и пассивов;
- выполнение пруденциальных нормативов, ограничивающих валютный риск.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка иностранной валюты и драгоценных металлов на внутреннем валютном рынке в безналичной форме, либо в наличной - через операционную кассу (иностранная валюта и драгоценные металлы) и дополнительные офисы Банка (иностранная валюта). Привлекательность актива для Банка определяется доходностью, ликвидностью и риском потери стоимости вложений.

14.4 Процентный риск

Управление процентным риском построено на основе оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска и соблюдения лимитов на величину их дисбаланса по группам срочности на годовом горизонте. В целях контроля за соблюдением установленных лимитов процентного риска на ежемесячной основе проводится измерение и мониторинг процентного риска. Для оценки степени зависимости Банка от изменения процентных ставок на рынке рассчитывается процентный спрэд, по состоянию на 01.01.2017 года сумма спреда составляет 3,51 %, чистая процентная маржа – 4,95 %.

Основными методами оценки процентного риска являются:

- метод анализа разрывов (GAP-анализ) по срокам активов-пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- анализ чувствительности и стресс-тестирование.

С помощью ГЭП-метода оценки процентного риска ежемесячно проводится анализ согласованности активов и пассивов по срокам, суммам и способу формирования процентной ставки. Результатом анализа является интегрированный показатель GAP нарастающим итогом, определяющий уровень подверженности Банка процентному риску.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении

ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

На 01.01.2017 г. оценка потенциальных доходов (расходов) по банковскому портфелю на горизонте в 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов составляла 2 730 тыс. руб., на 400 базисных пунктов – 10 920 тыс. руб.: (в тыс. руб.)

	на 100 б.п.	на 200 б.п.	на 300 б.п.	на 400 б.п.
2016 г.	1 498	2 997	4 495	5 994
2017 г.	2 730	5 460	8 190	10 920

14.5 Операционный риск

Управления операционным риском является важной составляющей общей системы управления риском в Банке.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, для того, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

В целях ограничения операционного риска Банк использует комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и/или на уменьшение/ограничение размера таких убытков.

К числу таких мер, осуществляемых Банком, относятся:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций таким образом, чтобы исключить/минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском;
- развитие систем автоматизации банковских технологий;
- защита информации, в том числе путем ограничения доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении и к базам данных в компьютерных системах Банка, ограничения доступа к конфиденциальной информации;
- имущественное страхование (страхование денежной наличности в офисах Банка, банкоматах и терминалах);

- процедуры резервного копирования информации, находящейся на информационных носителях в средствах вычислительной техники, и хранение резервных копий на съёмных информационных носителях в отдельных помещениях в несгораемых шкафах;
- проверки (тестирование) Плана действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- внесение изменений в План действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, с целью обеспечения его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Банка, а также для устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования), и учёта вновь выявленных факторов;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля);
- осуществление контроля подбора и расстановки кадров – определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;
- повышение квалификации работников Банка путем их обучения.

Для целей измерения операционного риска Банком применяется базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.01.2017 размер операционного риска составил 25 422 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 – 25 725 тыс. руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 317 775 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 – 321 563 тыс. руб.).

	(в тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Чистые процентные доходы	135 917	138 984
Чистые непроцентные доходы	33 563	32 515
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	169 480	171 499
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Операционный риск, всего	25 422	25 725

14.6 Риск потери ликвидности

Управление ликвидностью осуществляется в целях снижения вероятности невыполнения и/или ненадлежащего выполнения Банком своих обязательств перед контрагентами, минимизации возможных убытков, связанных с поддержанием ликвидности Банка на достаточном уровне, а также в целях минимизации риска потери ликвидности.

Порядок управления ликвидностью включает в себя:

- управление мгновенной ликвидностью;

- управление срочной ликвидностью.

Риск мгновенной ликвидности показывает способность выполнения банком своих обязательств в настоящий момент времени. Управление данным риском ликвидности осуществляется путем ежедневного прогнозирования поступлений и платежей по счетам клиентов в течение операционного дня, контроля необходимого остатка денежных средств на корреспондентском счете в Банке России, на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях, а также в кассе Банка.

Риск срочной ликвидности представляет собой риск несбалансированности денежных потоков по активам и пассивам Банка в разрезе групп срочности и основных валют. Управление срочной ликвидностью обеспечивает исполнение Банком своих обязательств перед контрагентами в течение определенного временного интервала.

Основными инструментами управления ликвидностью являются:

- планирование ликвидности (метод анализа платежных потоков) – расчет на анализируемые даты всех притоков и оттоков денежных средств (входящих и исходящих платежных потоков), проходящих через Банк, анализ и прогнозирование их статистических характеристик;
- резервирования ликвидных активов по группам пассивов – определение необходимой величины ликвидных активов в зависимости от фактической структуры привлеченных банковских ресурсов;
- ценообразование банковских продуктов, основанное на рыночных тенденциях и потребностях Банка;
- лимитирование – поддержание структуры банковского баланса в соответствии с системой лимитов, ограничивающих риски потери ликвидности.

Методами оценки риска ликвидности являются:

- коэффициентный метод анализа ликвидности баланса Банка;
- метод оценки разрывов ликвидности (GAP-анализ);
- тестирование с использованием сценарного анализа.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, а на случаи чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, позволяющих в сравнительно короткий период вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

В целях контроля за управлением риском ликвидности, Банк рассчитывает лимиты, ограничивающие риски ликвидности, с учетом требований нормативных актов Банка России.

Кроме того, процесс управления ликвидностью подлежит проверке Службой внутреннего аудита Банка на предмет соответствия процедур управления ликвидностью Банка требованиям нормативных актов Банка России.

Банк на регулярной основе раскрывает информацию, которая позволяет Совету директоров сформировать обоснованное суждение о надежности внутрибанковских механизмов управления риском ликвидности и состоянии ликвидности Банка.

Ниже приведен анализ нормативов ликвидности Банка, рассчитанный на основании Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банка»:

Наименование показателя	По состоянию на 1 января 2017		По состоянию на 1 января 2016		Норма- тивное значе- ние
	Тыс. руб.	Значение норматива, %	Тыс. руб.	Значение норматива,%	
<i>H2–норматив мгновенной ликвидности</i>					
Высоколиквидные активы/	184 663		305 096		
	523 936	35,24	434 827	70,17	≥ 15,0
Обязательства (пассивы) до востребования					
<i>H3–норматив текущей ликвидности банка</i>					
Ликвидные активы					
	1 082 300		841 304		
Обязательства (пассивы) до востребования и на срок до 30 дней	641 181	168,8	575 672	146,14	≥ 50,0
<i>H4–норматив долгосрочной ликвидности банка</i>					
Кредитные требования с оставшимся сроком до погашения свыше 1 года	908 627	97,84	1 194 627	99,05	≤ 120,0
	928 689		1 206 024		
Капитал + Обязательства с оставшимся сроком до погашения свыше 1 года					

Конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка по состоянию на 01.01.2017 года отсутствует. Оценку качества управленческих решений специалистов Банка, ответственных за состояние ликвидности, можно признать удовлетворительной.

Распределение активов и пассивов по срокам возможного востребования (погашения)

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	свыше 2 лет	Без срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	156 154	0	0	0	0	0	15 248	171 402
Средства в кредитных организациях	28 508	0	0	0	0	0	0	28 508
Ссудная и приравненная к ней задолженность	949 340	169 285	152 831	241 610	294 295	569 503	125 955	2 502 819
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	66 014	66 014
Прочие активы	12 188	955	3 250	0	0	0	123 644	140 037

Итого активов	1 146 190	170 240	156 081	241 610	294 295	569 503	330 861	2 908 780
Пассивы								0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	468 348	507 461	369 641	415 175	335 404	352 910	0	2 448 939
Собственные средства							250 090	250 090
Резервы на возможные потери							189 026	189 026
Прочие обязательства	9 001	10 248	1 405	61	10	0	0	20 725
Итого обязательств	477 349	517 709	371 046	415 236	335 414	352 910	439 116	2 908 780
Разница активов и пассивов по срочности	668 841	-347 469	-214 965	-173 626	-41 119	216 593	-108 255	0
Кумулятивная разница по срочности активов и пассивов	668 841	321 372	106 407	-67 219	-108 338	108 255	0	

14.7 Риск концентрации

Банк выделяет следующие виды концентрации:

- риск концентрации вложений Банка в обязательства одного контрагента или группу взаимосвязанных контрагентов;
- риск отраслевой концентрации кредитного портфеля.

Управление рисками концентрации осуществляется на основе установления и контроля лимитов концентрации, таких как лимита на контрагента (заемщика) и взаимосвязанных контрагентов (заемщиков), отраслевые лимиты.

14.8 Информация об управлении капиталом

В соответствии с утвержденной в Банке Стратегией управления рисками и капиталом, целью управления капиталом является обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития Банка через обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков.

Банк применяет количественные методы оценки в соответствии с требованиями Банка России для оценки достаточности капитала. Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Банком России для кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала) выше установленных минимальных значений. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала; 4,5%, 6,0%, 8%. В течение 2016 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 2016 года и 2015 года выплата дивидендов не объявлялась и не проводилась.

Уставный капитал Банка сформирован из номинальной стоимости долей его участников.

15 Информация о сделках по уступке прав требований

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований: оптимизация кредитного портфеля для повышения эффективности работы с ссудной задолженностью, получение дополнительных финансовых возможностей в связи с рефинансированием задолженности.

В результате сделки уступки прав требований Банк продолжает нести кредитный риск по данной сделке до момента полного исполнения обязательств стороной, заключившей данный договор с Банком, в объемах и сроках, предусмотренных договором уступки прав требований.

Прочие риски, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, оцениваются как незначительные.

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

В течение 2016 года Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами. В связи с этим, Банк раскрывает общую информацию об объеме совершенных сделок и об итоговом влиянии указанных сделок на норматив достаточности собственных средств Банка.

Порядок бухгалтерского учета операций по совершению сделок по уступке прав требования, закрепленный в Учетной политике Банка, соответствует требованиям Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях».

Во всех сделках по уступке прав требований в 2015 и 2016 году Банк выступает как первоначальный кредитор. Банк уступил права требования по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, государственной пошлине).

В течение 2016 года Банк реализовал третьим сторонам права требования по неисполненным в срок обязательствам, отнесенным к IV и V категориям качества на сумму 31 589 тыс. руб. Расходы от операций при уступке прав требований составили 579 тыс. руб.

Права требования по кредитным договорам были уступлены путем передачи прав на получение денежных потоков другим юридическим лицам, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу.

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов тыс. руб.

	Сумма договоров уступки прав требования за 2016г.	Балансовая стоимость уступленных прав требования за 2016 г.	Убыток по договорам уступки прав требования за 2016 г.
Потребительские кредиты	679	963	284
в т.ч. с аффилированными с кредитной организацией юридическими лицами	0	0	0
Автокредиты	925	1 220	295
в т.ч. с аффилированными с кредитной организацией юридическими лицами	0	0	0
Кредиты малому и среднему	29 406	29 406	0

бизнесу			
в т.ч. с аффилированными с кредитной организацией юридическими лицами	0	0	0
Итого уступленных в течение 2016г. требований	31 010	31 589	579
В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И стоимость требований, учтенных на балансовых счетах Банка по сделкам по уступке прав требований, распределяются по следующим группам активов:			
	тыс. руб.		
Группа активов	на 01.01.2017	на 01.01.2016	
Активы с коэффициентом риска 100 %	0	0	
Активы с повышенными коэффициентами риска:			
С коэффициентом риска 130 %	60 252	60 252	
Итого	60 252	60 252	
Объем гарантийных депозитов, учтенных на внебалансовых счетах	74 000	74 000	
Сумма требований по уступленным правам, взвешенная на коэффициенты риска	0	0	
Величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с 254-П	0	0	
В 2017 году Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентствам и специализированным обществам.			

16 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты, которые задействованы в деятельности, от которой Банк может генерировать доходы или нести расходы и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация.

Банк не проводит анализ по операционным сегментам деятельности и не раскрывает информацию географического характера, так как все операции и выручка сосредоточены в Российской Федерации.

17 Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны **остатки по операциям со связанными сторонами:** (в тыс. руб.)

	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	Участники Банка, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Старший руководящий персонал	Другие связанные стороны	Участники Банка, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Старший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Ссудная задолженность		288	1		569	142
контрактная процентная ставка						

2016 г.: 5-22 %

2015 г.: 5-22 %

Резерв на возможные потери						-1
Задолженность по договорам Цессии: ставка 0 %	60 252			60 252		
Текущие/расчетные счета	5 782	652	449	5 468	1 139	1 633
контрактная процентная ставка						
2016 г.: 0-2 %						
2015 г.: 0-2 %						
Срочные депозиты	921 500	110 401	47 178	1 152 500	220 065	72 779
контрактная процентная ставка						
2016 г.: 3-12 %						
2015 г.: 4-13.5 %						
Субординированные займы	129 860			129 860		
контрактная процентная ставка						
2016 г.: 9-11 %						
2015 г.: 9-11 %						
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	74 000			74 000		
Полученные гарантии и поручительства		250			250	
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств		525	631		1 144	936

В руководство Банка входят члены Правления и Совета Директоров.

Данные по ссудной задолженности связанных сторон не включают сумму начисленных процентов.

Ниже указаны **статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:**

(в тыс. руб.)

	за 2016 г.			за 2015 год		
	Участники Банка, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Старший руководящий персонал	Другие связанные стороны	Участники Банка, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Старший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы от ссуд		100	1		85	36
Операционные доходы	494	27	66	817	34	73
Доходы от купли-продажи иностранной валюты		29	3		56	3

Процентные расходы по расчетным счетам	139			172		
Процентные расходы по срочным депозитам	83 292	23 723	4 531	120 377	22 537	6 859
Процентные расходы по субординированным займам	13 571			12 102		
Операционные расходы	931	144	70		144	95

18 Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия оплаты труда сотрудников Банка регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации и внутренними документами – кадровой политикой и Положением об оплате труда и системе вознаграждения, утвержденным Советом директоров Банка 08.09.2015 г. с целью приведения системы оплаты труда в Банке в соответствии с Инструкцией 154-И.

В Положении определяются основные принципы системы оплаты труда работников, базовые составляющие системы оплаты труда и принципы управления системой оплаты труда. В 2016 году изменений в Положение не вносилось.

Из состава Совета директоров избрано лицо, на которое возложены функции предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений в области мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Указанные функции возложены на члена Совета директоров Гюльбекову Е.Б.

Контроль за соблюдением требований Положения, оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществляет начальник службы внутреннего аудита не реже одного раза в год.

В 2016 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась, предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда не поступало.

Положение об оплате труда и системе вознаграждения распространяется на всех работников Банка и подразделений и не распространяется на работников, оказывающих услуги по договорам гражданско-правового характера.

В соответствии с Положением в Банке утвержден перечень сотрудников принимающих риски. По состоянию на 1 января 2017 года численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила 9 человек, из них:

- Члены Совета директоров – 7 человек;
- Члены Правления – 2 человека.

Заработная плата работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя должностной оклад, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Размеры должностных окладов устанавливаются штатным расписанием в соответствии с должностью, квалификацией сотрудников, а также с учетом уровней рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

В случаях и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами, Банк может производить работникам выплаты стимулирующего характера, в том числе премии в соответствии с утвержденными системами премирования, а также единовременные премии за особые достижения. Премии являются составляющей оплаты труда и не являются гарантированной выплатой работнику за труд.

Размер премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансовых результатов.

По состоянию на дату подписания настоящей Пояснительной информации выплата премии, относящейся к нефиксированной части заработной платы не осуществлялась, а отсрочка в отношении премиального фонда фиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, не применялась, так как данные выплаты осуществлены в рамках проектной деятельности, не связанной с осуществлением банковских операций и сделок, а потенциальные риски носили краткосрочный характер. В связи с этим предложения и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат подразделениями, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, не применялись.

В Банке отсутствуют формы нефиксированного вознаграждения в виде надения работников финансовыми инструментами или иными неденежными формами.

В таблице ниже представлена информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников) за 2016 год:

№	Показатели	Ед. измерения	за 2016 год	за 2015 год
			Члены Совета директоров и Члены Правления	Члены Совета директоров и Члены Правления
1	За результаты деятельности в 2016 году (по состоянию на дату подписания настоящей Пояснительной информации) Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	чел.	-	-

Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу:				
2	количество гарантированных премий	шт.	-	-
	размер гарантированных премий	тыс. руб.	-	-
	количество стимулирующих выплат при приеме на работу	шт.	-	-
	размер стимулирующих выплат при приеме на работу	тыс. руб.	-	-
3	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	тыс. руб.	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения:				
4	фиксированная часть	тыс. руб.	46 382	44 766
	нефиксированная часть	тыс. руб.	-	-
	отсрочка (рассрочка)	тыс. руб.	-	-
	корректировка вознаграждения	тыс. руб.	-	-
По состоянию на 1 января 2017 года:				
Количество и общий размер выходных пособий:				
5	количество	шт.	-	-
	сумма	тыс. руб.	-	-
6	Общий размер отсроченных вознаграждений	тыс. руб.	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:				
7	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	тыс. руб.	-	-
	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	тыс. руб.	-	-

Структура и штатная численность работников Банка утверждается Председателем Правления Банка. Численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составила 89 человек (на 01.01.2016 – 88 человек). Численность основного управленческого персонала составила 13 человек.

От имени Правления Банка:
Председатель Правления
ООО «Костромаселькомбанк»

Главный бухгалтер

30 марта 2017 года
г. Кострома



Л.А. Женодарова Л.А. Женодарова

А.Н. Веселова