

**Пояснительная информация
к годовой отчетности за 2016 год
Банка СБРР (ООО)**

Содержание

1. Общие положения.....	5
2. Информация о Банке	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	6
3.3. Принятое по итогам рассмотрения годовой отчетности решение об убытке..	8
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	8
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	8
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	11
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	12
4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты	13
4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	14
4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	14
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	14
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	14
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	15
5.3. Чистая ссудная задолженность	16
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	33
5.7. Прочие активы.....	35
5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	37
5.9. Средства кредитных организаций	37
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	37
5.11. Выпущенные долговые обязательства	38
5.12. Прочие обязательства.....	38
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	40

6.1.	Процентные доходы и процентные расходы.....	40
6.2.	Комиссионные доходы и расходы	40
6.3.	Прочие операционные доходы	41
6.4.	Прочие операционные расходы	41
6.5.	Возмещение (расход) по налогам.....	42
6.6.	Изменения резервов на возможные потери.....	42
7.	Примечания к отчету об уровне достаточности капитала	42
8.	Примечания к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	48
9.	Примечания к отчету о движении денежных средств.....	49
10.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	50
10.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	50
10.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	51
10.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	53
10.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года ...	54
10.5.	Политика в области снижения рисков	55
10.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	55
10.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	56
11.	Значимые виды рисков	60
11.1.	Кредитный риск.....	61
11.1.1.	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И	61
11.1.2.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	62
11.1.3.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери 64	
11.1.4.	Обеспечение, снижающее кредитный риск.....	65
11.2.	Рыночный риск.....	66
11.2.1.	Процентный риск	68
11.2.2.	Фондовый риск	68
11.2.3.	Валютный риск.....	69
11.2.4.	Товарный риск.....	69

11.3.	Операционный риск	69
11.4.	Риск ликвидности.....	70
11.5.	Процентный риск банковского портфеля	74
12.	Операции со связанными сторонами	75
13.	Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала.....	77
14.	Информация о системе оплаты труда	77
15.	Информация о сделках по уступке прав требований	84

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка СБРР (ООО) (далее – "Банк") за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "годовая отчетность") за 2016 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав годовой отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.banksbrr.ru).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: Сибирский банк реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью);

Краткое наименование Банка: Банк СБРР (ООО);

Юридический адрес Банка: 625003, Тюменская область, г.Тюмень, ул.Клары Цеткин, 61 корп.1/2;

Фактический адрес Банка: 625003, Тюменская область, г.Тюмень, ул.Клары Цеткин, 61 корп.1/2;

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 25.12.1990 №1284;

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022100008336.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с:

- лицензией №1284, выданной ЦБ РФ от 16.03.2010, на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензией №1284, выданной ЦБ РФ от 16.03.2010, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

Кроме лицензий ЦБ РФ, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия № 172-13510-100000 от 29.03.2011, на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия № 172-13515-010000 от 29.03.2011, на осуществление дилерской деятельности ;
- лицензия № 172-13520-001000 от 29.03.2011, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензия № 172-13678-000100 от 05.06.2012, на осуществление депозитарной деятельности.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов с 11.11.2004 под номером 160

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.01.2017	01.01.2016
Балансовая стоимость активов	4 338 778	4 344 112
Портфель ценных бумаг	1 628 675	2 119 015
Кредитный портфель (чистая ссудная задолженность)	2 032 926	1 416 844
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 682 470	2 982 155
Привлеченные средства кредитных организаций и Центрального банка РФ	325 531	1 132 437
Доходы Банка	1 495 907	761 693
Расходы Банка (в том числе налог на прибыль)	(1 578 810)	(803 195)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	19 478	13 779
Чистая прибыль (убыток)	(63 425)	(27 723)

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2016 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Объем активов Банка практически не претерпел изменения (снижение на 0,12% (5 334 тыс. руб.);
- Рост кредитного портфеля юридических лиц на 27% (357 748 тыс. руб.) обусловлено проводимой Банком осторожной политикой в области корпоративного кредитования в 2016 году и более тщательного подхода к оценке рисков при кредитовании юридических лиц.
- Снижение кредитного портфеля физических лиц на 23% (31 900 тыс. руб.) обусловлено общерыночными тенденциями на рынке банковского кредитования. С учетом возросших рисков в блоке розничного кредитования, Банк предъявляет дополнительные требования к качеству выдаваемых кредитов, в связи с этим темпы роста кредитного портфеля физических лиц сократились;
- Снижение портфеля ценных бумаг на 23% обусловлен паритетом между высокой ликвидностью, уровнем надежности и достаточной доходностью данных финансовых вложений. Портфель ценных бумаг состоит только из долговых ценных бумаг. Преимущественно ценные бумаги выпущены эмитентами, входящими в Ломбардный список Банка России и имеющими высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

Основные факторы, повлиявшие в отчетном году на формирование финансового результата деятельности Банка:

- Досоздание резервов на возможные потери по ссудной задолженности, доходы от кредитования юридических лиц, операций с ценными бумагами, операций на межбанковском рынке и оказание услуг клиентам.

- В 2016 году продолжилось ухудшение экономической обстановки в России, вызванное спадом мировых цен на энергоресурсы, продажа которых составляет значительную часть в доходах бюджета России, а также продлением экономических санкций. Эти факторы вызвали, уменьшение реальных доходов населения и значительное ухудшение ситуации в ряде отраслей российской экономики. В связи с замедлением экономического роста ухудшилось состояние части заемщиков, в результате ухудшилось качество кредитов на балансе банка.

Итоги деятельности Банка за 2016 год

Ключевые балансовые показатели				
	Единицы измерения	01.01.2017г.	01.01.2016г.	Изменение
Активы	тыс. руб.	4 338 778	4 344 112	(5 334)
Чистая ссудная задолженность	тыс. руб.	2 032 926	1 416 844	616 082
Чистые вложения в ценные бумаги	тыс. руб.	1 628 675	2 119 015	(490 340)
Привлеченные МБК (сделки РЕПО с кредитными организациями)	тыс. руб.	325 531	1 132 437	(806 906)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	тыс. руб.	3 682 470	2 982 155	700 315
Ключевые показатели прибыльности				
	Единицы измерения	01.01.2017г.	01.01.2016г.	Изменение
Чистая прибыль	тыс. руб.	(63 425)	(27 723)	(35 702)
Рентабельность активов	%	- 1,43	- 0,62	(0,81)
Рентабельность капитала	%	- 15,08	- 6,88	(8,2)
Чистая процентная маржа	%	2,40	2,57	(0,17)
Чистый комиссионный доход	тыс. руб.	14 257	37 804	(23 547)
Ключевые показатели риска				
	Единицы измерения	01.01.2017г.	01.01.2016г.	Изменение
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле (кроме клиентов, являющихся кредитными организациями)	%	1,42	1,85	(0,43)
Доля резервов в кредитном портфеле	%	6,54	3,18	3,36
Доля срочных ресурсов в средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями	%	89,34	89,29	0,05
Капитал	тыс. руб.	430 596	385 669	44 927
Комментарии				
<ul style="list-style-type: none"> Чистый убыток за 2016 год составил 63 425 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудной задолженности и прочим потерям. Доля резервов в кредитном портфеле Банка увеличилась с 3,18% до 6,54%; 				

-
- В связи с полученным убытком, рентабельность активов составила -1,43%, рентабельность капитала составила -15,08%;
 - Чистая процентная маржа сократилась незначительно, на 0,17% это обусловлено тем, что ставки размещения средств снижаются большими темпами, чем ставки привлечения ресурсов при ограниченных возможностях увеличения доходности размещения средств, а также резервов на возможные потери по ссудной задолженности и начисленным процентным доходам;
 - Чистый комиссионный доход уменьшился на 23 547 тыс. руб. за счет снижения полученных комиссионных доходов по банковским операциям (за расчетно-кассовое обслуживание клиентов);
 - В первом квартале 2016 года уставный капитал Банка увеличен на 1 тыс. руб. и составил на 01.01.2017 года 1 677 тыс. руб., эмиссионный доход Банка был увеличен на 134 999 тыс. руб. и составил на конец 2016 года 316 566 тыс. руб. (изменения в Устав Банка внесены и зарегистрированы 18.03.2016). За 2016 год собственные средства (капитал) Банка возросли на 44 927 тыс. руб.
-

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

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику.

В результате, в 2016 году: обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 56,56 рубля до 83,59 рубля за один доллар США; ключевая ставка ЦБ РФ понизилась с 11,0 % годовых до 10 % годовых. Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами.

Указанное состояние внешней среды оказало непосредственное влияние на показатели деятельности Банка в 2016 году. Дальнейшие перспективы развития Банка так же во многом будут определяться параметрами внешней среды, в которой функционирует Банк.

3.3.Принятое по итогам рассмотрения годовой отчетности решение об убытке

20 апреля 2016 года Собранием участников Банка утвержден убыток 2015 финансового года в размере 27 723 тыс.рублей.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной жизни - все факты хозяйственной жизни учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;

- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Объекты основных средств оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 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 в кредитных организациях» (далее – Положение №448-П). Подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления и на 01 января нового года.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения №448-П.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" приобретаемые с целью продажи в краткосрочной перспективе;

- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в Банке СБРР (ООО).

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П).

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Признание убытков от обесценения и их восстановление

Убытки от обесценения признаются в составе расходов за отчетный период, если актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Если убыток от обесценения относится к активу, учитываемому по переоцененной стоимости и подлежащему проверке на обесценение, то убыток от обесценения учитывается как уменьшение суммы переоценки. Убыток от обесценения признается в сумме, не превышающей сумму прироста стоимости при переоценке этого актива. Превышение убытка от обесценения над суммой прироста стоимости при переоценке актива признается в составе расходов за отчетный период.

Восстановление убытка от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признается в составе доходов, если только актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Восстановление убытка от обесценения актива, учитываемого по переоцененной стоимости и подлежащего проверке на обесценение, признается в качестве прироста его стоимости при переоценке. При этом в той сумме, в какой убыток от обесценения по этому активу, учитываемому по переоцененной стоимости и подлежащему проверке на обесценение, был ранее признан в составе расходов, восстановление такого убытка от обесценения признается в составе доходов.

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.04 №254-П, «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П) и Положения №283-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете

операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, подготовленная по итогам деятельности за 2016 год, составлена в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом всех изменений, действующих на отчетную дату.

При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением Банка России от 16.07.12 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П), которые не повлияли на сопоставимость данных.

В целях соблюдения принципа сопоставимости данных при составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности был осуществлен ретроспективный пересчет отдельных показателей на начало отчетного года. Это вызвало расхождение данных, ранее представленных в формах 0409806 по состоянию на 01.01.2016 (в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год), 0409807 по состоянию на 01.01.2016 и 0409814 по состоянию на 01.01.2016.

Расхождение ранее представленных данных формы 0409806 по статье «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» (на 170 тыс. руб.) связано с исключением из данной строки денежных средств, размещенных на банковских счетах адвокатов и нотариусов, ввиду изменений методики расчета с 01.01.2016.

В целях приведения сопоставимости данных в форме 0409807 по состоянию на 01 января 2017 года с данными на начало отчетного года (за 2015 год), а также в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года № 446-П, в указанном отчете пересчитаны данные по статьям:

- 1.1 «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» и 1.2 «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» - часть расходов в общей сумме 41 тыс. руб. (34 тыс. руб. и 7 тыс. руб. соответственно) перенесена из статьи 15 «Комиссионные расходы» в связи с отнесением комиссионных расходов по сделкам обратного РЕПО с кредитными организациями и негосударственными финансовыми организациями к процентным доходам (их уменьшению);

- 1.2 «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» - часть доходов в сумме 1 715 тыс. руб. перенесена из статьи 14 «Комиссионные доходы» в связи с отражением комиссионного вознаграждения за неиспользованный лимит по кредитным линиям и по операциям с имуществом, принятым в залог по кредитам, предоставленным клиентам Банка (кроме КО), в процентные доходы;

- 1.2 «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» - часть доходов в сумме 860 тыс. руб. отнесена в статью 19 «Прочие операционные доходы» в связи с отражением по данной статье доходов в виде излишне начисленных процентов при досрочном расторжении договоров депозитов;

- 1.4 «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги» - часть расходов в сумме 158 тыс. руб. отнесена в статью 6 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (106 тыс. руб.) и 8 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» (52 тыс. руб.) в связи с отражением по данным статьям расходов в виде затрат по операциям с долговыми ценными бумагами;

- 2.1 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» и 2.2 «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» - часть расходов в общей сумме 1 782 тыс. руб. (1765 тыс. руб. и 17 тыс. руб.) перенесена из статьи 15 «Комиссионные расходы» в связи с отражением уплаченного комиссионного вознаграждения по операциям прямого РЕПО с кредитными организациями и негосударственными финансовыми организациями в процентных расходах;

- 6 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - часть расходов в сумме 19 тыс. руб. перенесена из статьи 15 «Комиссионные расходы» в связи с отражением расходов в виде затрат по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по данной статье.

Расхождение ранее представленных данных формы 0409814 связано с ретроспективным пересчетом величины денежных средств, полученных и использованных в операционной деятельности (проценты полученные и уплаченные, комиссии полученные и уплаченные, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, прочие операционные доходы):

- строка 1.1.1 «Проценты полученные» - часть доходов в сумме 860 тыс. руб. (доходы в виде излишне начисленных процентов при досрочном расторжении договоров депозитов) отнесена в строку 1.1.8 «Прочие операционные доходы»; расходы в сумме 158 тыс. руб. (расходы в виде затрат по операциям с долговыми ценными бумагами, уменьшающие процентные доходы) перенесены из строки 1.1.5 «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи»; расходы в сумме 41 тыс. руб. (комиссионные расходы по сделкам обратного РЕПО с кредитными организациями и негосударственными финансовыми организациями) перенесены из строки 1.1.4 «Комиссии уплаченные». Также в строку 1.1.1 «Проценты полученные» в сумме 1 715 тыс. руб. перенесены из строки 1.1.3 «Комиссии полученные» доходы от комиссионного вознаграждения за неиспользованный лимит по кредитным линиям и по операциям с имуществом, принятым в залог по кредитам, предоставленным клиентам Банка (кроме КО);

- строка 1.1.2 «Проценты уплаченные» - часть расходов в сумме 1 782 тыс. руб. (уплаченное комиссионное вознаграждение по операциям прямого РЕПО с кредитными организациями и негосударственными финансовыми организациями) перенесена из строки 1.1.4 «Комиссии уплаченные»;

- строка 1.1.4 «Комиссии уплаченные» - часть расходов в сумме 19 тыс. руб. (расходы в виде затрат по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток) перенесена из строки 1.1.5 «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи».

Все показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за 2015 и 2016 годы, приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной

Методике оценки финансового положения контрагентов/эмитентов и установления лимитов кредитного риска по операциям на финансовых рынках в Банке СБРР (ООО).

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 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, в кредитных организациях" (Далее – Положение №448-П) и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях 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 может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

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: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2016 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 10 марта 2017 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 385-П, Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание №3054-У).

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении нет.

4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2017 год (Протокол правления Банка от 20.12.2016 № 28), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России внесены соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2017 год.

В Учетную политику на 2017 год учтены изменения внесенные Указанием №4065-У от 08.07.2016 в Положение банка России от 16.07.2012 №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2016 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и составляет 10% общего итога соответствующих данных за отчетный период.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2017	01.01.2016
Наличные средства	83 275	95 150
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	271 947	144 645
Корреспондентские счета в банках:	10 068	308 475
- Российской Федерации	<i>10 068</i>	<i>308 475</i>
- других стран		
Резервы на возможные потери		
Итого денежных средств и их эквивалентов	365 290	548 270

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации составляют на 01.01.2017 – 25 186 тыс.рублей, на 01.01.2016 – 18 011 тыс.рублей.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе, на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Резервы под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2015 года и 2016 года в Банке не создавались и на отчетные даты отсутствуют.

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

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	01.01.2017	01.01.2016
Российские государственные облигации	-	-
Российские муниципальные облигации	20 869	-
Корпоративные облигации	-	-
Облигации кредитных организаций	192 961	71 980
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	54 352	74 472
<i>в том числе:</i>		
- Российские государственные облигации	-	-
- Российские муниципальные облигации	-	-
- Корпоративные облигации	54 352	-
- Облигации кредитных организаций		74 472
Итого долговых ценных бумаг	268 182	146 452
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	-	-
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	-	-
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-
Итого долевых ценных бумаг	-	-
Производные финансовые инструменты		
Итого ПФИ	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268 182	146 452

По состоянию на 01 января 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в портфеле Банка облигациями кредитных организаций со сроком погашения в июле 2016 года и купонным доходом 12,15% годовых.

По состоянию на 01 января 2017 года, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в портфеле Банка муниципальными облигациями субъектов Российской Федерации со сроком погашения в декабре 2021 года и купонным доходом 9,25%.

По состоянию на 01 января 2017 года, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в портфеле Банка облигациями кредитных организаций со сроком погашения в июле 2019 года, а также июле - сентябре 2023 года, датой ближайшей оферты январе 2017, июле 2018, и купонным доходом от 10 до 10,15%.

Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2017 года представлены корпоративными облигациями со сроком погашения в августе 2023 года и купонным доходом 9,45%. Данные ценные бумаги являлись обеспечением по сделке РЕПО, совершенной с Банком НКЦ АО 27.12.2016 года. Сделка завершена 10.01.2017 года, процентная ставка составила 10,3%.

Долевые ценные бумаги на начало и конец отчетного года отсутствовали.

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года.

	01.01.2017	01.01.2016
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	-	-
- российские муниципальные органы власти	20 869	-
- крупные российские корпорации	247 313	146 452
Итого	268 182	146 452
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом AAA	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-
- с рейтингом ниже A-	268 182	146 452
- не имеющих рейтинга	-	-
Итого:	268 182	146 452

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности крупных российских корпораций по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года.

	01.01.2017	01.01.2016
Вложения в облигации финансовых организаций:	192 961	146 452
- кредитные организации	192 961	146 452
- прочие финансовые организации	-	-
Вложения в облигации нефинансовых организаций:	54 352	-
- предприятий нефтегазовой промышленности	54 352	-
- предприятий металлургической промышленности	-	-
- предприятий строительной промышленности	-	-
- предприятий пищевой промышленности	-	-
- предприятия прочей промышленности	-	-
- прочее	-	-
Итого	247 313	146 452

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации".

5.3. Чистая ссудная задолженность

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Депозиты в Банке России		
Межбанковское кредитование	360 430	
Кредиты, предоставленные Минфину России		
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации		
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности		
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	3 031	5 125
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 667 194	1 295 831
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям		
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11 909	22 776
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	81 877	112 631
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	-	-
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	-	-
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	25 451	27 070
Учтенные векселя	-	-
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	-	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности	116 966	46 589
Итого чистая ссудная задолженность	2 032 926	1 416 844

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	-	-	17 475	29 006	108	-	46 589

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Учтенные векселя	Итого
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	-	-	(129 737) 199 159	(32 370) 33 352	(965) 938	-	(163 072) 233 449
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	-	-	86 897	29 988	81	-	116 966

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2015 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года	-	-	1 056	24 693	59	-	25 749
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	-	-	(35 454) 51 873	(22 633) 26 946	(55) 104	-	(58 087) 70 727

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Учтенные векселя	Итого
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	-	-	17 475	29 006	108	-	46 589

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Цели кредитования по юридическим лицам:		
- финансирование текущей деятельности	1 472 046	904 755
- приобретение недвижимости	84 051	52 102
- приобретение оборудования	37 702	9 537
- прочее	90 633	360 196
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	72 606	83 148
- Ипотека	7 110	2 694
- Автокредитование	25 296	51 001
- Прочие	18	
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	360 430	
Итого ссудная задолженность	2 149 892	1 463 433
Резерв	116 966	46 589
Чистая ссудная задолженность	2 032 926	1 416 844

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	227 165	10,6	140 877	9,6
Строительство	679 920	31,6	849 095	58,0
Промышленность	132 611	6,2	101 378	7,0
Лизинг	63 393	2,9		
Физические лица	105 029	4,9	136 843	9,3

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Прочие	581 344	27	235 240	16,1
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	360 430	16,8		
Итого ссудная задолженность	2 149 892	100	1 463 433	100
Резерв	116 966		46 589	
Чистая ссудная задолженность	2 032 926		1 416 844	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Россия	2 149 892	1 463 433
ОЭСР	-	-
СНГ и другие страны	-	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности	116 966	46 589
Итого ссудная задолженность	2 032 926	1 416 844

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	-	-	-	3 031	-	3 031
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	-	272 098	338 486	1 056 611	-	1 667 195
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	-	-	58	11 850	-	11 908
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	-	-	2 538	62 493	16 846	81 877

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	25 451					25 451
Прочие размещенные средства в кредитных организациях						360 430
Итого ссудная задолженность						2 149 892
Резерв						116 966
Итого чистая ссудная задолженность						2 032 926

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	-	-	87	5038	-	5 125
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	-	71 489	694 591	527 001	2 750	1 295 831
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	-	-	2 354	20 422	-	22 776
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	-	-	290	85 286	27 055	112 631
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	-	976	26 094	-	27 070

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого ссудная задолженность						1 463 433
Резерв						46 589
Итого чистая ссудная задолженность	-	71 489	698 298	663 841	29 805	1 416 844

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Российские государственные облигации	152 064	158 610
Российские муниципальные облигации	-	437
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	18 749	13 949
Облигации кредитных организаций	80 310	4 633
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	80 894	459 722
<i>в том числе:</i>		
- Российские государственные облигации	-	-
- Российские муниципальные облигации	-	-
- Корпоративные облигации	80 894	231 443
- Облигации кредитных организаций	-	228 279
Резервы на возможные потери		
Итого долговых ценных бумаг	332 017	637 351
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	-	-
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	-	-
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого долеговых ценных бумаг	-	-
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	332 017	637 351

По состоянию на 01 января 2017 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации (облигации федерального займа). Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения январь 2025 года и февраль 2027 года (на 01 января 2016 года: с август 2016 года по февраль 2027 года), купонный доход от 8,15% до 11,9% (на 01 января 2016 года: от 6,0% до 8,15%).

По состоянию на 01 января 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2021 года по март 2033 года (на 01 января

2016 года: с февраля 2016 года по март 2033 года), купонный доход от 8,05% до 14,25% (на 01 января 2016 года: от 7,9% до 13,20%).

По состоянию на 01 января 2017 года облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения июнь 2024 года (на 01 января 2016 года: с февраля 2016 года по октябрь 2023 года), купонный доход от 9,83% (на 01 января 2016 года: от 8,40% до 9,35%).

По состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года облигации Банка России отсутствовали.

Долевые ценные бумаги на начало и конец отчетного года отсутствовали.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	152 064	158 610
- российские муниципальные органы власти	-	437
- крупные российские корпорации	179 953	478 304
Итого	332 017	637 351
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом AAA	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-
- с рейтингом ниже A-	326 618	637 351
- не имеющих рейтинга	5 399	-
Итого	332 017	637 351

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Вложения в облигации финансовых организаций:		
- кредитные организации	80 310	232 912
- прочие финансовые организации	1 284	1 257
Вложения в облигации нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	-	-
- предприятий металлургической промышленности	80 894	159 545
- предприятий строительной промышленности	5 399	-
- предприятий пищевой промышленности	-	-
- предприятий по производству и распределению электроэнергии, газа и воды	-	71 899
- предприятий транспорта	-	-
- предприятия прочей промышленности	12 066	12 691
Итого	179 953	478 304

Отсутствие лицензии на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте определяет концентрацию чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по географическому признаку в России.

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации					152 064	152 064
Российские муниципальные облигации						
Облигации Банка России						
Корпоративные облигации				17 464	1 284	18 749
Облигации кредитных организаций					80 310	80 310
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания						80 894
в том числе:						
- Российские государственные облигации						
- Российские муниципальные облигации						
- Корпоративные облигации					80 894	80 894
- Облигации кредитных организаций						
Резервы на возможные потери						
Итого долговых ценных бумаг						332 017
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций						
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов						
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания						
Резервы на возможные потери						
Итого долевых ценных бумаг						
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее						

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
участие						
Резервы на возможные потери						
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации						
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						332 017

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации				111 335	47 275	158 610
Российские муниципальные облигации		437				437
Облигации Банка России						
Корпоративные облигации					13 949	13 949
Облигации кредитных организаций		4 633				4 633
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания						
<i>в том числе:</i>		<i>154 044</i>		<i>76 941</i>	<i>228 737</i>	<i>459 722</i>
- Российские государственные облигации						
- Российские муниципальные облигации						
- Корпоративные облигации		81 893			149 550	231 443

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
- Облигации кредитных организаций		72 151		76 941	79 187	228 279
Резервы на возможные потери						
Итого долговых ценных бумаг						637 351
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций						
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов						
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания						
Резервы на возможные потери						
Итого долевых ценных бумаг						
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие						
Резервы на возможные потери						
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации						
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						637 351

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации в отчетном периоде отсутствовали.

По состоянию на 01 января 2016 года сделки по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, заключены 29.12.2015 с Банком России и 30.12.2015 с кредитной организацией. Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, являются обеспечением по сделкам РЕПО, заключенным с кредитной организацией и Банком России, и представлены следующими видами облигаций:

- корпоративные облигации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2016 по апрель 2025 года, купонный доход от 7,90% до 13,20%;

- облигации кредитных организаций с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2016 по июнь 2019 года, купонный доход от 8,60% до 9,35%.

Сделки РЕПО с обеспечением указанными ценными бумагами завершены 10.01.2016 с кредитной организацией (ставка привлечения по сделкам РЕПО 11,30%) и 13.01.2016 с Банком России (ставка привлечения по сделкам составила от 11,62% до 11,72%).

По состоянию на 01 января 2017 года сделка по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, заключена 27.12.2016. Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, являются обеспечением по сделке РЕПО, заключенной с Банком НКЦ АО, и представлена следующими облигациями:

- корпоративные облигации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения октябрь 2023 года (дата ближайшей оферты: октябрь 2017 года), купонный доход 8,05%;

Сделка РЕПО с обеспечением указанными ценными бумагами завершена 10.01.2017 с кредитной организацией (ставка привлечения по сделкам РЕПО 10,3%).

В течение 2015 и 2016 годов резервы под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не создавались. По состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года остатки по резервам под обесценение по указанным ценным бумагам отсутствуют.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на 01 января 2016 и на 01 января 2017, отсутствовали.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Российские государственные облигации	568 699	605 262
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	245 025	40 092
Облигации кредитных организаций	-	-
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	214 752	689 858
<i>в том числе:</i>		
- Российские государственные облигации	49 789	
- Российские муниципальные облигации	-	-
- Корпоративные облигации	164 963	538 270
- Облигации кредитных организаций	-	151 588
Резервы на возможные потери		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 028 476	1 335 212

По состоянию на 01 января 2016 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2017 года по ноябрь 2021 года, купонный доход 6,2% до 7,5%.

По состоянию на 01 января 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с ноября 2016 года по март 2033 года, купонный доход от 7,7% до 9,6%.

По состоянию на 01 января 2016 года облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2016 года по октябрь 2018 года, купонный доход от 7,65% до 11,8%.

По состоянию на 01 января 2017 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные

облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2017 по ноябрь 2021 года, купонный доход от 6,2% до 7,5%.

По состоянию на 01 января 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2018 года по март 2033 года, купонный доход от 8,75% до 11,6%.

Далее приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	618 488	605 262
- российские муниципальные органы власти	-	-
- крупные российские корпорации	409 988	729 950
Итого	1 028 476	1 335 212
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
- с рейтингом AAA	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-
- с рейтингом ниже A-	1 028 476	1 335 212
- не имеющих рейтинга	-	-
Итого	1 028 476	1 335 212

Далее приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Вложения в облигации финансовых организаций:		
- кредитные организации	-	151 588
- прочие финансовые организации	176 978	257 190
Вложения в облигации нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	-	-
- предприятий металлургической промышленности	-	-
- предприятий строительной промышленности	-	-
- предприятий пищевой промышленности	-	-
- предприятий по производству и распределению электроэнергии, газа и воды	164 963	174 579
- предприятий транспорта	68 047	146 593
- предприятия прочей промышленности	-	-
Итого	409 988	729 950

Отсутствие лицензии на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте определяет концентрацию чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по географическому признаку в России.

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации		151 483			417 216	568 699
Российские муниципальные облигации						
Облигации Банка России						
Корпоративные облигации				68 047	176 978	245 025
Облигации кредитных организаций						
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания						
<i>в том числе:</i>				49 789	164 963	214 752
- Российские государственные облигации				49 789		49 789
- Российские муниципальные облигации						
- Корпоративные облигации					164 963	164 963
- Облигации кредитных организаций						214 752
Резервы на возможные потери						
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						1 028 476

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ценных бумаг в течение 2016 и 2017 годов:

	2017	2016
Резерв под обесценение ценных бумаг на 01 января 2015 и 2016 года	-	-
Отчисления в резерв под обесценение ценных бумаг в течение года (Восстановление резерва)	-	-
Ценные бумаги, списанные как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение ценных бумаг на 01 января 2016 и 2017 года	-	-

По состоянию на 01 января 2016 года Банком предоставлены в качестве обеспечения по сделкам РЕПО ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с обязательством их обратной

покупки в размере 689 858 тыс. руб. Данные сделки заключены 28 декабря 2015 года и 30 декабря 2015 с кредитной организацией и 29 декабря 2015 Банком России. Обеспечение по указанным сделкам представлено следующими видами облигаций:

- корпоративные облигации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с ноября 2016 по март 2033 года, купонный доход от 7,7% до 9,6%;

- облигации кредитных организаций с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2016 года по октябрь 2018 года, купонный доход от 7,65% до 11,8%.

Сделки РЕПО с обеспечением указанными ценными бумагами завершены 11.01.2016 и 18.01.2016 с кредитной организацией (ставки привлечения от 11,3%) и 13.01.2016 с Банком России (ставка по сделкам РЕПО составила от 11,05% до 11,72%).

В течение 2016 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи".

По состоянию на 01 января 2017 года Банком предоставлены в качестве обеспечения по сделкам РЕПО ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с обязательством их обратной покупки в размере 214 752 тыс. руб. Данные сделки заключены 27 декабря и 30 декабря 2016 года с кредитной организацией Банком НКЦ АО. Обеспечение по указанным сделкам представлено следующими видами облигаций:

- облигации федерального займа с номиналом в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения февраль 2019 года, купонный доход 7,5%;

- корпоративные облигации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения октябрь 2027 года (ближайшая дата oferty: апрель 2017 года), купонный доход 8,75%.

Сделки РЕПО с обеспечением указанными ценными бумагами завершены 09.01.2017 и 10.01.2017 с кредитной организацией соответственно (ставки привлечения 9% и 10,3%).

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Российские государственные облигации	568 699	605 262
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	245 025	40 092
Облигации кредитных организаций	-	-
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	214 752	689 858
<i>в том числе:</i>		
- Российские государственные облигации	49 789	
- Российские муниципальные облигации	-	-
- Корпоративные облигации	164 963	538 270
- Облигации кредитных организаций	-	151 588
Резервы на возможные потери		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 028 476	1 335 212

По состоянию на 01 января 2016 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2017 года по ноябрь 2021 года, купонный доход 6,2% до 7,5%.

По состоянию на 01 января 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с ноября 2016 года по март 2033 года, купонный доход от 7,7% до 9,6%.

По состоянию на 01 января 2016 года облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2016 года по октябрь 2018 года, купонный доход от 7,65% до 11,8%.

По состоянию на 01 января 2017 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2017 по ноябрь 2021 года, купонный доход от 6,2% до 7,5%.

По состоянию на 01 января 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2018 года по март 2033 года, купонный доход от 8,75% до 11,6%.

Далее приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	618 488	605 262
- российские муниципальные органы власти	-	-
- крупные российские корпорации	409 988	729 950
Итого	1 028 476	1 335 212
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
- с рейтингом AAA	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-
- с рейтингом ниже A-	1 028 476	1 335 212
- не имеющих рейтинга	-	-
Итого	1 028 476	1 335 212

Далее приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Вложения в облигации финансовых организаций:		
- кредитные организации	-	151 588
- прочие финансовые организации	176 978	257 190
Вложения в облигации нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	-	-
- предприятий металлургической промышленности	-	-
- предприятий строительной промышленности	-	-
- предприятий пищевой промышленности	-	-
- предприятий по производству и распределению электроэнергии, газа и воды	164 963	174 579
- предприятий транспорта	68 047	146 593
- предприятия прочей промышленности	-	-
Итого	409 988	729 950

Отсутствие лицензии на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте определяет концентрацию чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по географическому признаку в России.

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации		151 483			417 216	568 699
Российские муниципальные облигации						
Облигации Банка России						
Корпоративные облигации				68 047	176 978	245 025
Облигации кредитных организаций						
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания						
<i>в том числе:</i>				49 789	164 963	214 752
- Российские государственные облигации				49 789		49 789
- Российские муниципальные облигации						
- Корпоративные облигации					164 963	164 963
- Облигации кредитных организаций						214 752
Резервы на возможные потери						
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						1 028 476

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ценных бумаг в течение 2016 и 2017 годов:

	2017	2016
Резерв под обесценение ценных бумаг на 01 января 2015 и 2016 года	-	-
Отчисления в резерв под обесценение ценных бумаг в течение года (Восстановление резерва)	-	-
Ценные бумаги, списанные как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение ценных бумаг на 01 января 2016 и 2017 года	-	-

По состоянию на 01 января 2016 года Банком предоставлены в качестве обеспечения по сделкам РЕПО ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с обязательством их обратной покупки в размере 689 858 тыс. руб. Данные сделки заключены 28 декабря 2015 года и 30

декабря 2015 с кредитной организацией и 29 декабря 2015 Банком России. Обеспечение по указанным сделкам представлено следующими видами облигаций:

- корпоративные облигации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с ноября 2016 по март 2033 года, купонный доход от 7,7% до 9,6%;

- облигации кредитных организаций с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2016 года по октябрь 2018 года, купонный доход от 7,65% до 11,8%.

Сделки РЕПО с обеспечением указанными ценными бумагами завершены 11.01.2016 и 18.01.2016 с кредитной организацией (ставки привлечения от 11,3%) и 13.01.2016 с Банком России (ставка по сделкам РЕПО составила от 11,05% до 11,72%).

В течение 2016 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи".

По состоянию на 01 января 2017 года Банком предоставлены в качестве обеспечения по сделкам РЕПО ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с обязательством их обратной покупки в размере 214 752 тыс. руб. Данные сделки заключены 27 декабря и 30 декабря 2016 года с кредитной организацией Банком НКЦ АО. Обеспечение по указанным сделкам представлено следующими видами облигаций:

- облигации федерального займа с номиналом в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения февраль 2019 года, купонный доход 7,5%;

- корпоративные облигации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения октябрь 2027 года (ближайшая дата оферты: апрель 2017 года), купонный доход 8,75%.

Сделки РЕПО с обеспечением указанными ценными бумагами завершены 09.01.2017 и 10.01.2017 с кредитной организацией соответственно (ставки привлечения 9% и 10,3%).

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	2016	2015
Основные средства	172663	178302
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-
Нематериальные активы	9685	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов		-
Внеоборотные активы		
Материальные запасы	243	355
Итого	182591	178657

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2016	162629	-	-	4248	11425	178302
Остаток на 01.01.2016	168824	-	-	9961	19532	198317
Поступления	51	-	-	423	16	490
Выбытие						

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Переоценка						
Остаток на 01.01.2017	168875	-	-	10384	19548	198807
Накопленная амортизация	7889	-	-	7472	10783	26144
Остаток на 01.01.2016	6196	-	-	5714	8108	20015
Амортизационны е отчисления	1694	-	-	1757	2675	6129
Выбытие						
Переоценка						
Остаток на 01.01.2017	7890	-	-	7471	10783	26144
Остаточная стоимость на 01.01.2017	160986	-	-	2912	8765	172663

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности отсутствует.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспечение	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2016	-	0	-	-	0
Остаток на 01.01.2016	-	103	-	-	103
Поступления	-	-	10628	-	10628
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2017	-	103	10628	-	10731
Накопленная амортизация	-	103	943	-	1046
Остаток на 01.01.2016	-	103	-	-	103
Амортизационные отчисления	-	-	943	-	943
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2017	-	103	943	-	1046
Остаточная стоимость на 01.01.2017	-	0	9685	-	9685

Ниже представлено движение по статье вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов за 2015 и 2016 года:

	2016	2015
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	11 118	1 642
Оборудование к установке	-	-
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого	11 118	1 642

Резерва под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов в течение 2015 и 2016 годов не создавался

Ниже представлено движение по статье материальные запасы в течение 2015 и 2016 годов:

	2016	2015
Запасные части	285	472
Материалы	3 529	3 140
Инвентарь и принадлежности	1 206	1 408
Издания	124	180
Итого	5 144	5 200

5.7. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Финансовые активы, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	10 000	-
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	-
Внутрибанковские требования и обязательства	-	-
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	73	201
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	-	-
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	35	139
Требования по получению процентов	22 253	356
Требования по РКО	612	559
Требования по прочим банковским операциям	-	-
Активы, переданные в доверительное управление	-	-
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	-	-
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	-	-
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Прочее	-	-
Итого финансовые активы	32 973	1 255
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 431	2 810
Расчеты по налогам и сборам	219	630
Прочее	3 669	12 523

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Итого нефинансовые активы	5 319	15 963
Резервы на возможные потери	(4 930)	(391)
Итого прочие активы	33 362	16 827

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	32 973					32 973
Нефинансовые активы	2 878	880	439	1 101	21	5 319
Резервы на возможные потери	(4 930)					(4 930)
Итого прочие активы	30 921	880	439	1 101	21	33 362

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	1 255	-	-	-	-	1 255
Нефинансовые активы	3 916	990	713	3 206	7 138	15 963
Резервы на возможные потери	(391)	-	-	-	-	(391)
Итого прочие активы	4 780	990	713	3 206	7 138	16 827

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года	391	-	391
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	2 796 (7 335)	-	2 796 (7 335)
Прочие активы, списанные как безнадежные	-	-	-
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	4 930	-	4 930

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2015 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года	325	-	325
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	79 (145)	-	79 (145)
Прочие активы, списанные как безнадежные	-	-	-
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	391	-	391

5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	-	-
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	-	-
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	-	-
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	-	-
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	-	-
Прочие средства, полученные от Банка России	-	649 658
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	649 658

5.9. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	-	-
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	-	-
Депозиты "овернайт"	-	-
Синдицированные кредиты	-	-
Расчеты по клирингу	-	-
Прочее	325 531	482 779
Итого средства кредитных организаций	325 531	482 779

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.		
- Текущие /расчетные счета	58 609	53 896
- Срочные депозиты	20 087	-

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Юридические лица, в т. ч.		
- Текущие /расчетные счета	248 376	206 899
- Срочные депозиты	340 205	210 417
- Прочие привлеченные средства	-	-
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.		
- Текущие /расчетные счета	53 156	35 134
- Срочные депозиты	11 037	-
Физические лица, в т. ч.		
- Текущие /расчетные счета	23 230	5 210
- Срочные депозиты	2 918 546	2 458 716
- Обязательства по аккредитивам	9 224	11 883
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 682 470	2 982 155

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	189 125	5,14	156 911	5,26
Транспорт и связь	12 345	0,34	18 029	0,60
Страхование	45	0,00	500	0,02
Финансовое посредничество	9 009	0,24	8	0,00
Строительство	263 240	7,15	200 181	6,71
Производство	44 271	1,20	19 982	0,67
Прочие	113 436	3,08	110 735	3,71
Физические лица	3 050 999	82,85	2 475 809	83,02
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 682 470	100	2 982 155	100

5.11. Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2017	01.01.2016
Выпущенные облигации	-	-
Выпущенные депозитные сертификаты	-	-
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	-
Выпущенные векселя и банковские акцепты	-	-
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	-	-
Итого выпущенные долговые обязательства	-	-

По состоянию на 01 января 2016 года и 01 января 2017 года Банк не имеет выпущенных долговых обязательств.

5.12. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	01.01.2017	01.01.2016
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	-
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	-

	01.01.2017	01.01.2016
Внутрибанковские обязательства	165	138
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг		-
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		-
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам		-
Разные расчеты с Минфином России		-
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 910	1 751
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по вкладам физических лиц	15 386	20 331
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения		-
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению		-
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению		-
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям		-
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам		-
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям		-
Прочее		-
Итого финансовые обязательства	22 461	22 220
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты по налогам и сборам	1 040	1 482
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	7 290	1 538
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
Налог на добавленную стоимость, полученный	6	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	764	756
Расчеты с прочими кредиторами	3 462	2 435
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 198	
Доходы будущих периодов	107	23
Итого нефинансовые обязательства	14 867	6 234
Итого прочие обязательства	37 328	28 454

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	22 461	14 867
Доллары		
Евро		
Прочие валюты		
Итого прочие обязательства	22 461	14 867

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2016 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	22 220	6 234

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Доллары		
Евро		
Прочие валюты		
Итого прочие обязательства	22 220	6 234

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	22 461					22 461
Нефинансовые обязательства	14 867					14 867
Итого прочие обязательства	37 328					37 328

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	22 220					22 220
Нефинансовые обязательства	6 234					6 234
Итого прочие обязательства	28 454					28 454

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	9 996	5 971
От ссуд, предоставленных клиентам	355 343	383 172
От вложений в ценные бумаги	194 079	227 381
Прочие		
Итого процентных доходов	559 418	616 524
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	71	2
По средствам в кредитных организациях	71 033	185 241
По средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	307 005	314 501
Прочие		
Итого процентных расходов	378 109	499 744
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	181 309	116 780

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	40	40
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	16 080	40 760
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	790	
Комиссии от других операций	391	2 068
Итого комиссионных доходов	17 301	42 868
Комиссионные расходы		
Расходы за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 530	2 692
Расходы за услуги по переводам денежных средств	17	
Прочие комиссионные расходы	497	2 461
Итого комиссионных расходов	3 044	5 153
Чистый комиссионный доход (расход)	14 257	37 715

6.3. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Полученные штрафы, пени неустойки	46	-
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	54	49
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	2 192	860
От операций доверительного управления имуществом	9	
Доходы от сдачи имущества в аренду	289	178
Доходы от выбытия имущества	45	-
Доходы от дооценки основных средств после их уценки		-
Доходы от передачи активов в доверительное управление		1
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	100	5
Доходы от реализации имущества		-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков		-
Доходы от оприходования излишков		-
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности		54
Безвозмездно полученное имущество		-
Прочее	316	342
Итого прочих операционных доходов	3 051	1489

6.4. Прочие операционные расходы

	2016	2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	88 722	90 718
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	24 684	24 847
По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		-
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 607	869
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	4 104	4 088
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	5 667	6 390

	2016	2015
По списанию стоимости материальных запасов	3 490	3 275
Подготовка и переподготовка кадров	328	276
Охрана	2 076	2 242
Реклама	1 685	2 152
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 935	8 730
Аудит	440	520
Публикация отчетности		-
По прочим (хозяйственным) операциям	8 553	11 243
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы		-
Другие расходы	33 730	10 438
Итого операционных расходов	183 021	165 914

6.5. Возмещение (расход) по налогам

	2016	2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 749	5 927
Налог на прибыль	9 254	9 284
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	19 477	13 779
Итого возмещение (расход) по налогам	- 4 474	1 432

6.6. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3 – 5.7, 5.12 Пояснительной информации.

7. Примечания к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение всех требований, установленных нормативными документами Банка России в отношении уровня достаточности собственных средств (капитала), обеспечение способности Банка функционировать и осуществлять свою деятельность непрерывно, обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста капитала Банка.

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), рассчитываемых отдельно для каждого уровня капитала Банка, на уровне выше обязательного минимального значения.

Банк поддерживает показатель достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций и имеет запас до уровня нормативного требования. Внутренняя оценка и контроль за выполнением установленных нормативов достаточности капитала осуществляется с помощью отчетов, составляемых на регулярной основе, содержащих соответствующие расчеты. Руководство

Банка своевременно осуществляет мониторинг, оценку эффективности управления существенных рисков для Банка.

По состоянию на 01 января 2017 года собственные средства (капитал) Банка составляют 430 596 тыс. руб.

Структура собственных средств Банка, рассчитанных на основе Базельского соглашения о капитале, в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала имеет следующий вид:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Основной капитал:		
<i>Источники базового капитала</i>	<i>301 111</i>	<i>220 113</i>
<i>Суммы, вычитаемые из базового капитала</i>	<i>(40 515)</i>	<i>(14 444)</i>
<i>Добавочный капитал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Суммы, вычитаемые из добавочного капитала</i>	<i>(3 874)</i>	<i>-</i>
Основной капитал, итого	260 596	205 669
Дополнительный капитал, итого	170 000	180 000
<i>в том числе:</i>		
<i>Субординированные депозиты</i>	<i>170 000</i>	<i>180 000</i>
Итого собственные средства	430 596	385 669

Инструменты основного капитала:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Уставный капитал	1 677	1 676
Эмиссионный доход	316 566	181 567
Резервный фонд	4 640	4 640
Нераспределенная прибыль прошлых лет	54 840	91 593
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	(76 612)	(59 363)
Всего источники базового капитала	301 111	220 113
Отложенные налоговые активы	(30 830)	(14 444)
Нематериальные активы	(5 811)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	(3 874)	-
Всего показатели, уменьшающие источники базового капитала	(40 515)	(14 444)
Всего источники добавочного капитала	-	-
Нематериальные активы, уменьшающие источники добавочного капитала	(3 874)	-
Всего показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	(3 874)	-
Итого основной капитал	260 596	205 669

В состав источников дополнительного капитала на 01.01.2017 и 01.01.2016 включены субординированные депозиты, привлеченные от юридических лиц на общую сумму 170 000 тыс. руб. и 180 000 тыс. руб. соответственно. Данные ресурсы Банка соответствуют требованиям подпункта 3.1.8.1. Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

По состоянию на 01 января 2017 года в состав источников дополнительного капитала входят субординированные депозиты:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного депозита, тыс. руб.
Кредитор № 1	18.07.2011	17.07.2026	45 000
Кредитор № 2	30.06.2016	30.06.2031	125 000

Итого субординированные депозиты**170 000**

Ниже представлена информация о сроках субординированных депозитов по состоянию на начало 2016 года:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного депозита, тыс. руб.
Кредитор № 1	19.07.2011	18.07.2026	45 000
Кредитор № 2	18.07.2011	17.07.2026	45 000
Кредитор № 3	27.12.2013	26.12.2028	45 000
Кредитор № 4	27.12.2013	26.12.2028	45 000
Итого субординированные депозиты			180 000

В первом квартале 2016 года субординированные депозиты Кредиторов № 1, 3, 4 на общую сумму 135 000 тыс. руб. были конвертированы в состав источников базового капитала (уставный капитал – 1 тыс. руб., эмиссионный доход – 134 999 тыс. руб.).

Во втором квартале 2016 года Банком привлечен субординированный депозит от юридического лица в размере 125 000 тыс. руб. на срок 15 лет. Данные денежные средства включены в состав источников дополнительного капитала Банка с 30.06.2016.

По состоянию на 01.01.2016 года убыток за текущий год составил 59 363 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 года сформировались убытки отчетного года в размере 76 612 тыс. руб.

В течение 2016 года Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. Нормативы достаточности капитала Банка составляли:

Наименование показателя	Нормативное значение	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	> 4,5% (до 01.01.2016 – от 5,0%)	10,4%	8,5%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	> 6,0%	10,4%	8,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 8,0% (до 01.01.2016 – от 10,0%)	17,1%	15,9%

Ниже представлена информация об убытках от обесценения и их восстановлении по видам активов:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Убытки от обесценения активов:		
По ссудной задолженности (в том числе просроченной) клиентов, не являющихся кредитными организациями	225 358	59 798
По начисленным процентным доходам	5 121	493
По вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
По прочим активам	2 219	213
По условным обязательствам кредитного характера	26 954	9 266
Всего убытки от обесценения активов и условных обязательств кредитного характера, признанные в составе капитала	259 652	69 770
Восстановление убытков от обесценения активов:		
По ссудной задолженности (в том числе просроченной) клиентов, не являющихся кредитными организациями	154 982	58 040
По начисленным процентным доходам	1 090	520

По вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	788
По прочим активам	1 784	441
По условным обязательствам кредитного характера	27 181	7 648
Всего доходов от восстановления убытков от обесценения активов и условных обязательств кредитного характера, признанных в составе капитала	185 037	67 437
Изменение резервов на возможные потери	(74 615)	2 333

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета по форме 0409808 по состоянию на 01 января 2017 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные 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, в том числе:	24, 26	318 243	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	318 243	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	318 243
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 008 001	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход",	46	170 000

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
				всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	170 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	182 591	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 811	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 811	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 811
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 874	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 874
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	68 890	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	51 383	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	30 830
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	17 507	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое	20	-	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
	обязательство", всего, из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 403 487	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

8. Примечания к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

При расчете нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) на 01.01.2017 Банком использовался подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков».

Аналогичный подход использовался Банком при расчете нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2016.

При расчете норматива мгновенной ликвидности (Н2), норматива текущей ликвидности (Н3), норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.01.2017 и на 01.01.2016 Банк включал в расчет показатели, предусмотренные главой 3 Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков», Овм*, Овт*, О*.

За 2016 год Банк соблюдал все установленные значения нормативов, утвержденные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И. Нарушения установленных Банком России обязательных нормативов отсутствуют.

Анализ изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов за 2016 год представлен в нижеследующей таблице:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменение, %	Причины существенных изменений*
Основной капитал Банка	260 596	205 669	26,71%	Увеличение источников Основного капитала

				Банка путем конвертации субординированных депозитов из источников Дополнительного капитала
Балансовые активы под риском	3 561 733	3 075 185	15,82%	Рост активов, в основном за счет увеличения ссудной задолженности
Требования по операциям кредитования ценными бумагами	734 895	1 315 667	(44,14%)	Снижение объема операций кредитования ценными бумагами, в основном за счет сокращения операций прямого РЕПО
Риск по условным обязательствам кредитного характера	28 977	43 722	(33,72%)	Уменьшение условных обязательств кредитного характера
Всего величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	4 325 605	4 434 574	(2,46%)	Несущественные изменения
Показатель финансового рычага	6,0%	4,6%	29,90%	Увеличение основного капитала Банка

* Под существенным понимается изменение показателя за рассматриваемый период более, чем на 10%.

По состоянию на 01 января 2017 года значение показателя финансового рычага, рассчитанное как отношение основного капитала к сумме балансовых активов и внебалансовых требований, подверженных риску, составило 6,0%.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года отсутствуют. Данные о расхождениях активов представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	4 338 778	4 344 112
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (без учета внебалансовых требований)	4 296 628	4 390 852
Итого расхождения балансовых и расчетных данных	(0,97%)	1,08%

9. Примечания к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2017 Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, Банком не осуществлялись.

Неиспользованные кредитные средства и имеющиеся ограничения по их использованию на отчетные даты у Банка отсутствовали.

По состоянию на 01 января 2017 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 182 980 тыс. руб.; по состоянию на 01 января 2016 года Банком наблюдался прирост денежных средств в размере 102 211 тыс. руб.

При этом источником прироста за 2016 год и за 2015 год являлась инвестиционная деятельность (сокращение портфеля ценных бумаг). Использование денежных средств и их эквивалентов в анализируемых периодах осуществлялось за счет средств, полученных от инвестиционной деятельности Банка.

Движение денежных средств происходило в географической зоне присутствия Банка и его структурных подразделений (Российская Федерация, Тюменская область и Чувашская Республика). Информация о денежных средствах и их эквивалентах в разрезе видов деятельности, осуществляемых Банком, представлена ниже:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Денежные средства от операционной деятельности	(808 071)	(660 271)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	625 091	762 482
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Итого прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(182 980)	102 211

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

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

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», относит: кредитный риск, рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов и товаров, в том числе:
 - по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю;

- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- по валютному риску - неблагоприятные изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- по товарному риску - неблагоприятные изменения рыночных цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, по открытым Банком позициям в товарах и производных финансовых инструментах.
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по риску ликвидности - несбалансированные по срокам финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску банковского портфеля - несбалансированные по срокам финансовые активы и обязательства Банка, чувствительные к изменению процентных ставок;
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

Наличие эффективной и современной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Для достижения поставленных целей управления рисками, организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Управление рисками осуществляется всесторонне и одновременно на всех уровнях Банка, включая стратегический уровень (Совет директоров, Правление Банка), тактический уровень (комитеты Банка, ответственные за управление рисками), оперативный, уровень (подразделения и сотрудники Банка, которые принимают риски от имени Банка).

Организация системы управления рисками Банка базируется на взаимодействии и распределении полномочий между органами управления и структурными подразделениями Банка. Наличие системы управления рисками и ее эффективное функционирование обеспечивают:

- Совет директоров Банка – утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, а также предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку, порядок его пересмотра.
- Правление Банка – несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях Банка принципов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков; разрабатывает четкую, эффективную и надежную структуру управления рисками с точно определёнными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции и обеспечивает координацию работы и тесное взаимодействие ключевых участников системы управления рисками и обеспечивает наличие необходимых ресурсов.

- Председатель Правления – организует общее руководство и несет ответственность за функционирование системы управления рисками Банка, включая координацию работы и взаимодействия ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общебанковского риск-менеджмента.

- Ресурсный комитет – разрабатывает решения с целью недопущения нарушения экономических нормативов деятельности Банка, минимизации банковских рисков при размещении ресурсов, разработки среднесрочной и долгосрочной политики управления ликвидностью, оптимизации структуры активов и пассивов Банка с точки зрения сбалансированности доходности и ликвидности с учетом взаимосвязанности активов и источников их фондирования.

- Комитет планирования – разрабатывает стратегические цели Банка на долгосрочных и среднесрочных горизонтах планирования, организует планирование капитала Банка исходя из утвержденной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

- Кредитный комитет – обсуждает и принимает решения носящие рекомендательный характер для Председателя Правления по одобрению или отказу в выдаче кредита заемщику, устанавливая для него условия кредитования и определяя уровень кредитного риска, осуществляет контроль эффективности и качества управления кредитным риском.

- Департамент управления рисками, финансов, планирования и отчетности – отдельное подразделение, независимое от структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Департамент является ответственным за оценку уровня принимаемых Банком рисков, а также за разработку методов измерения и оценки рисков и осуществляет на постоянной основе мониторинг банковских рисков, разрабатывает методы их измерения, и участвует в разработке системы ограничения рисков.

- Служба внутреннего аудита – осуществляет проверку полноты применения и эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (положений, правил, порядков, методик и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

- Служба внутреннего контроля – осуществляет своевременное выявление риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения; осуществляет разработку мер для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков.

- Бизнес-подразделения Банка, совершающие банковские операции – несут ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдая установленные лимиты.

Разработка и внедрение эффективных контрольных процедур – важнейшая составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия сбалансированных с точки зрения рисков и доходности решений на всех уровнях управления. На уровне Банка функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль функционирования системы управления рисками Банка. Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линий защиты»:

- принятие рисков (1-я линия защиты) – бизнес-подразделения, задачами которых является следование поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, мониторинг решений по принятию риска, учет профилей рисков клиентов при совершении операций (сделок), участие в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдение требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;

- управление рисками (2-я линия защиты) – функциональные подразделения рисков и финансов, задачами которых являются разработка стандартов управления рисками, лимитов и ограничений, проведение мониторинга уровня рисков и подготовка отчетности, проверка

соответствия принятого уровня рисков установленной склонности к риску, моделирование и агрегирование общего профиля рисков;

- аудит (3-я линия защиты) – подразделение внутреннего аудита, задачами которого является проведение независимой оценки соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, оценку решений по принятию рисков. Внутренний аудит системы управления рисками и капиталом осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения. Внешний аудит системы управления рисками и капиталом осуществляется независимым аудитором в рамках обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банк рассматривает процесс управления рисками как часть процесса управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, обеспечивающих устойчивое долгосрочное развитие Банка. Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом Банка СБРР (ООО)», утвержденной решением Совета директоров Банка СБРР (протокол №19 от 27.12.2016г.).

«Стратегией управления рисками и капиталом Банка СБРР (ООО)» закрепляются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка. ВПОДК Банка являются регулярно повторяющимся итерационным процессом, который тесно взаимосвязан с определением стратегии развития бизнеса, текущим бизнес-планом, стратегией управления рисками и капиталом и системой вознаграждения Банка. Конечная цель заключается в построении прозрачной и эффективной системы коммуникации информации об уровне принимаемых рисков и его связи с доходностью бизнеса и капитала на все уровни управления Банком и использовании этой информации в процессе принятия решений. Реализация процесса осуществляется на основе внутренней системы методик и положений, регламентирующих каждый из следующих этапов:

- идентификация значимых рисков;
- оценка значимых рисков;
- определение склонности к риску и достаточности капитала;
- контроль за выполнением склонности к риску и достаточности капитала;
- корпоративное управление ВПОДК.

Идентификация значимых рисков.

Банк идентифицирует риски, которым он подвержен в силу специфики проводимых операций. В результате этого из широкого перечня рисков выделяются значимые риски. Оценка значимости идентифицированных рисков Банка проводится не реже одного раза в год. В случае, если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутренней среде Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Оценка значимых рисков.

Банком проводится регулярная оценка всех идентифицированных значимых рисков. В зависимости от вида риска, принципа пропорциональности и специфики деятельности Банка, применяемые методы оценки могут отличаться по своей сложности.

Определение склонности к риску и достаточности капитала.

В Банке осуществляется планирование уровня подверженности рискам посредством установления целевых уровней риска – показателей склонности к риску, т.е. совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять с учетом целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков. Склонность к риску устанавливается на горизонте стратегического планирования и не реже одного раза в год пересматривается Советом директоров Банка. На основании показателей склонности к риску Банком осуществляется планирование уровня потерь от реализации рисков в не стрессовых условиях и уровня потерь от реализации рисков в стрессовых условиях, а так же устанавливается система ограничений уровня рисков. Итоговая

оценка достаточности капитала определяет способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Контроль за выполнением склонности к риску и достаточности капитала.

В Банке функционирует процесс регулярного контроля/мониторинга показателей склонности к риску и достаточности капитала. Данный контроль предусматривает регулярную отчетность по количественным показателям ВПОДК руководству Банка, которая содержит возможные рекомендации по управлению позициями, чувствительными к рискам, для целей соответствия установленным ограничениям склонности к риску.

Корпоративное управление ВПОДК.

Высшее руководство Банка осуществляет контроль за функционированием ВПОДК посредством рассмотрения, утверждения используемых методологий, рассмотрения количественных и качественных отчетов, отражающих самооценку ВПОДК, рассматривает результаты внутренней независимой проверки (аудита) ВПОДК, контролирует регулярный пересмотр и актуализацию ВПОДК.

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

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Система управления рисками

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, так же в соответствии с внутренними документами Банка. Процесс управления рисками в Банке предполагает непрерывное последовательное осуществление мероприятий, направленных на выявление (идентификацию), оценку, регулирование, контроль и мониторинг всех видов рисков, присущих деятельности Банка.

Идентификация представляет собой выявление факторов и источников риска и определение сделок и операций, несущих для Банка риски. Идентификация рисков проводится Банком с целью выявления возможно большего числа значимых рисков, которым он может подвергнуться, включая новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления им новых видов операций, внедрением новых продуктов, выходом на новые рынки.

Оценка представляет собой анализ воздействия выявленных факторов риска на финансовый результат Банка. Количественная и/или качественная оценка осуществляется по значимым для Банка рискам в соответствии с внутренними методиками. Методология

оценивания, набор и источники данных, используемые для оценки, определяются исходя из принципа пропорциональности.

Регулирование представляет собой реализацию перечня мер, сформированных на основе анализа выявленных и оцененных факторов риска, с целью снижения вероятности наступления риска и уменьшения последствий его возникновения.

Мониторинг банковских рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из значимости определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Контроль объемов принятых Банком рисков осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) или на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В отчетном году Банком разработаны и внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие стратегию управления рисками и капиталом, процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, процедуры стресс-тестирования в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

10.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, риска изменения цены акций и облигаций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету директоров, Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Формирование отчетности по рискам осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Формы отчетности унифицированы таким образом, чтобы обеспечивать возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;

- информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Банк формирует отчетность по управлению рисками и капиталом на регулярной основе. На ежедневной, еженедельной, ежемесячной основе отчетность по различным показателям и индикаторам риска представляется линейным руководителям подразделений, принимающих участие в управлении рисками.

На ежемесячной основе формируются и выносятся на рассмотрение Правления отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов и результатах оценки достаточности капитала Банка.

На ежеквартальной основе формируются и выносятся на рассмотрение Правления и Совета Директоров Банка отчеты о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данных отчетов анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, значимым рискам Банка, результаты внутренних процедур оценки достаточности капитала за квартал.

Ежегодно в Банке формируются комплексные отчеты о результатах стресс-тестирования и о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала. Отчеты выносятся на рассмотрение Правления и Совета Директоров Банка.

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

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.

Риск концентрации не является единым однородным видом риска, но представляет собой набор факторов концентрации, характерных для различных позиций и с различными механизмами воздействия на Банк. Соответственно, ключевой целью управления концентрациями является выявление (регулярная актуализация) состава значимых для Банка факторов концентрации. По итогам выявления существенных для Банка факторов концентрации и их соотнесения с базовыми рисками (и в т.ч. по мультиплицирующему эффекту, по проявлению через один либо несколько видов риска) принимается решение об организации управления риском. Банком осуществляется управление факторами концентрации в рамках систем управления базовыми рисками, с контролем и координацией по фактору концентрации либо по совокупному риску концентрации.

Банк относит к основным факторам концентрации отраслевой, а так же другие наиболее типичные значимые концентрации, которые управляются в рамках базовых рисков (отраслевой, крупные контрагенты – в рамках кредитных, ресурсной базы – в рамках ликвидности). Стратегия и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе регулярный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации). В 2016 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- структурный анализ позиций по факторам концентрации (уровень кредитной концентрации, концентрация фондирования, концентрации рыночных инструментов, концентрации доходов/расходов, концентрации направлений деятельности);
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Банк СБРР (ООО) осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации и не осуществляет операции с нерезидентами, таким образом, влияние рисков концентрации в разрезе географических зон на деятельность Банка отсутствует.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 1 января 2017 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	83 275	-	-	83 275
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	297 133	-	-	297 133
Средства в кредитных организациях	10 068	-	-	10 068
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268 182	-	-	268 182
Чистая ссудная задолженность	2 032 926	-	-	2 032 926
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	332 017	-	-	332 017
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 028 476	-	-	1 028 476
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	182 591	-	-	182 591
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 309	-	-	1 309
Прочие активы	102 801	-	-	102 801
Всего активов	4 338 778	-	-	4 338 778
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	325 531	-	-	325 531
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 682 470	-	-	3 682 470
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	40 235	-	-	40 235
Всего обязательств	4 048 236	-	-	4 048 236

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 1 января 2016 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	95 150	-	-	95 150
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	162 656	-	-	162 656
Средства в кредитных организациях	308 475	-	-	308 475

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146 452	-	-	146 452
Чистая ссудная задолженность	1 416 844	-	-	1 416 844
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	637 351	-	-	637 351
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 335 212	-	-	1 335 212
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	178 657	-	-	178 657
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	63 315	-	-	63 315
Всего активов	4 344 112	-	-	4 344 112
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	649 658	-	-	649 658
Средства кредитных организаций	482 779	-	-	482 779
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 982 155	-	-	2 982 155
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	31 427	-	-	31 427
Всего обязательств	4 146 019	-	-	4 146 019

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Банк СБРР (ООО) не осуществляет операции в иностранной валюте в связи с отсутствием лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте, таким образом, влияние рисков концентрации в разрезе видов валют на деятельность Банка отсутствует.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2017 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	83 275	-	-	-	83 275
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	297 133	-	-	-	297 133
Средства в кредитных организациях	10 068	-	-	-	10 068
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268 182	-	-	-	268 182
Чистая ссудная задолженность	2 032 926	-	-	-	2 032 926
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	332 017	-	-	-	332 017

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 028 476	-	-	-	1 028 476
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	182 591	-	-	-	182 591
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 309				1 309
Требование по текущему налогу на прибыль	549	-	-	-	549
Отложенный налоговый актив	68 890	-	-	-	68 890
Прочие активы	33 362	-	-	-	33 362
Всего активов	4 338 778	-	-	-	4 338 778
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	325 531	-	-	-	325 531
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 682 470	-	-	-	3 682 470
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	855	-	-	-	855
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 052	-	-	-	2 052
Прочие обязательства	37 328	-	-	-	37 328
Всего обязательств	4 048 236	-	-	-	4 048 236

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2016 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	95 150	-	-	-	95 150
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	162 656	-	-	-	162 656
Средства в кредитных организациях	308 475	-	-	-	308 475
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146 452	-	-	-	146 452
Чистая ссудная задолженность	1 416 844	-	-	-	1 416 844

	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	637 351	-	-	-	637 351
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 335 212	-	-	-	1 335 212
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	178 657	-	-	-	178 657
Требование по текущему налогу на прибыль	549	-	-	-	549
Отложенный налоговый актив	45 939	-	-	-	45 939
Прочие активы	16 827	-	-	-	16 827
Всего активов	4 344 112	-	-	-	4 344 112
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	649 658	-	-	-	649 658
Средства кредитных организаций	482 779	-	-	-	482 779
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 982 155	-	-	-	2 982 155
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	694	-	-	-	694
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 279	-	-	-	2 279
Прочие обязательства	28 454	-	-	-	28 454
Всего обязательств	4 146 019	-	-	-	4 146 019

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/B (Moody's/S&P/Fitch). По итогам 2016 года Банк сформировал портфели кредитов юридических лиц и долговых ценных бумаг, в которых концентрация отраслей не превышает 57,7% общего объема данных портфелей. Концентрация риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка не превышает 21,1% собственных средств (капитала) Банка.

11. Значимые виды рисков

11.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом по возврату (поставке) денежных средств и/или других финансовых активов перед Банком. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными целями управления кредитным риском как составной части системы управления рисками Банка являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка;
- обеспечение соответствия показателей качества кредитного портфеля и профиля кредитного риска стратегическим целям Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска с учетом ограничений по капиталу и требованиям к достаточности капитала.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих мировую практику в области управления рисками.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

11.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И

Оценка активов Банка на основании классификации рисков представлена ниже:

	01.01.2017	01.01.2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.1) без учета коэффициента взвешивания (коэффициент риска – 0%)	1 792 363	2 018 392
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.2) без учета коэффициента взвешивания (коэффициент риска – 0%)	1 792 363	2 018 392
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0) без учета коэффициента взвешивания (коэффициент риска – 0%)	1 792 363	2 018 392
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1) (коэффициент риска – 20%)	2 028	59 702
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2) (коэффициент риска – 20%)	2 028	59 702
Сумма активов, классифицированных в	2 028	59 702

	01.01.2017	01.01.2016
II группу риска (Ar2.0) (коэффициент риска – 20%) Сумма активов, классифицированных в		
III группу риска (Ar3.1) (коэффициент риска – 50%) Сумма активов, классифицированных в	-	16 980
III группу риска (Ar3.2) (коэффициент риска – 50%) Сумма активов, классифицированных в	-	16 980
III группу риска (Ar3.0) (коэффициент риска – 50%) Сумма активов, классифицированных в	-	16 980
IV группу риска (Ar4.1) (коэффициент риска –100%) Сумма активов, классифицированных в	1 802 502	1 629 404
IV группу риска (Ar4.2) (коэффициент риска –100%) Сумма активов, классифицированных в	1 802 502	1 629 404
IV группу риска (Ar4.0) (коэффициент риска –100%) Сумма активов, классифицированных в	1 802 502	1 629 404
V группу риска (Ar5.1) Сумма активов, классифицированных в	-	-
V группу риска (Ar5.2) Сумма активов, классифицированных в	-	-
V группу риска (Ar5.0) Сумма активов, классифицированных в	-	-
I - V группы рисков (Ar_1) Сумма активов, классифицированных в	1 804 530	1 706 086
I - V группы рисков (Ar_2) Сумма активов, классифицированных в	1 804 530	1 706 086
I - V группы рисков (Ar_0) Сумма активов, классифицированных в	1 804 530	1 706 086

11.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 января 2017 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 65 259 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 50 559 тыс. руб.), указанные активы распределились следующим образом:

	01.01.2017	01.01.2016
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	64 320	49 620
До 30 дней	30 918	11 004
От 31 до 90 дней	-	1 447
От 91 до 180 дней	3 000	2 487
Свыше 181 дня	30 402	34 682
Прочие требования с просроченной задолженностью:	601	424

	01.01.2017	01.01.2016
До 30 дней	46	33
От 31 до 90 дней	20	26
От 91 до 180 дней	-	18
Свыше 181 дня	535	347
Требования по получению просроченных процентов:	338	515
До 30 дней	4	58
От 31 до 90 дней	-	20
От 91 до 180 дней	-	14
Свыше 181 дня	334	423
Итого просроченная задолженность	65 259	50 559

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	01.01.2017	01.01.2016
Кредитные организации	-	-
Юридические лица	36 140	11 074
Физические лица	29 119	39 485
Итого просроченная задолженность	65 259	50 559

По состоянию на 01 января 2017 года объем просроченной ссудной задолженности по основному долгу составлял 25 452 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 27 069 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 1 617 тыс. руб. Объем сформированного резерва по состоянию на 01 января 2017 года составлял 24 482 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 21 915 тыс. руб.).

В нижеследующей таблице представлена структура просроченной ссудной задолженности по основному долгу по отраслям экономики:

	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 938	7,6	-	-
Обрабатывающие производства	265	1,0	265	1,0
Строительство	-	-	2 226	8,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	43	0,2
Прочие	97	0,4	324	1,2
Физические лица	23 152	91,0	24 211	89,4
Итого просроченная задолженность	25 452	100	27 069	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	01.01.2017	01.01.2016
--	------------	------------

	01.01.2017	01.01.2016
Реструктурированная задолженность	426 256	152 073

По состоянию на 01 января 2017 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме чистой ссудной и приравненной к ней задолженности составил 21,0%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 46,9%.

11.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	на 1 января 2017 года			на 1 января 2016 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва *	Размер фактического и созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва *	Размер фактического и созданного резерва
I категория качества	1 929 415	-	-	2 709 066	-	-
II категория качества	795 046	8 410	5 650	766 607	15 087	6 420
III категория качества	283 676	61 267	36 354	92 128	24 835	8 826
IV категория качества	184 286	161 733	46 472	9 780	6 039	2 235
V категория качества	166 499	165 943	33 723	65 398	62 473	29 876
Итого:	3 358 922	397 353	122 199	3 642 978	108 434	47 357

* в том числе по требованиям по получению процентных доходов

Банк в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» существенно уменьшает расчетный резерв на возможные потери по ссудам с учетом справедливой стоимости обеспечения I и II категории качества.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
--	-----------------------	-----------------------

	Сумма внебалан- совых обязатель- ств	Размер расчетног- о резерва	Размер фактичес- ки созданног- о резерва	Сумма внебалан- совых обязатель- ств	Размер расчетног- о резерва	Размер фактичес- ки созданног- о резерва
I категория качества	128 954	-	-	247 169	-	-
II категория качества	146 325	1 463	710	142 887	2 350	1 617
III категория качества	6 395	1 343	1 342	3 041	639	639
IV категория качества	-	-	-	-	-	-
V категория качества	133	133	-	24	24	23
Итого:	281 807	2 939	2 052	393 121	3 013	2 279

11.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Основной целью проведения обеспечительной работы в Банке является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств по осуществляемым Банком активным операциям (операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, предоставление банковских гарантий, других видов активных операций, проводимых Банком и предусматривающих оформление обеспечения по ним) при условии минимизации банковских рисков, формирования надежного залогового портфеля Банка и получения Банком стабильных доходов.

Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

- залог имущества заемщика (принципала) или имущества, принадлежащего третьему лицу (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте и др.);
- поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц;
- другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Залоговая стоимость имущества определяется исходя из рыночной стоимости залога с учетом применения залоговых дисконтов в зависимости от вида имущества (залог недвижимости, прочих основных средств, товаров в обороте, залог имущественных прав и т.д.) и его ликвидности, а также от места нахождения предмета залога. Значения залоговых дисконтов определены с учетом многолетней практики Банка в области кредитной, залоговой деятельности и позволяют объективно оценить реальную текущую стоимость залога.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, в обязательном порядке осуществляется государственная регистрация залога. По залогу движимого имущества осуществляется внесение данной информации в государственный реестр уведомлений о залоге движимого имущества на основании представленного Банком нотариусу уведомления.

Договором залога может быть предусмотрено страхование залогового имущества, которое осуществляется за счет залогодателя или третьего юридического (физического) лица. Необходимым условием в заключаемых договорах страхования является указание в качестве выгодоприобретателя - Банка.

Для принятия решения о возможности оформления предложенного обеспечения в залог осуществляется выездная проверка его сохранности и качественного состояния. В дальнейшем проверка проводится на регулярной основе в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Ниже перечислены основные виды полученного Банком обеспечения:

01.01.2017

01.01.2016

	01.01.2017	01.01.2016
Поручительство	6 351 240	4 728 005
Имущество	1 782 894	949 693
Ценные бумаги	-	-
Товары в обороте	969 883	428 921
Прочее	3 335 408	2 032 348
Итого	12 439 425	8 138 967

В случае если обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» относится к первой либо второй категории качества и засчитывается Банком при формировании резерва на возможные потери по ссудам либо по банковским гарантиям, его справедливая стоимость рассчитывается на постоянной основе (не реже одного раза в квартал). Одновременно с этим подтверждается справедливость отнесения залогового обеспечения к установленной категории качества, в том числе оценивается возможность реализации предмета залога в срок, не превышающий 270 календарных дней.

При расчете минимального размера резерва Банк осуществляет оценку справедливой стоимости принятого обеспечения первой либо второй категории качества с учетом реальной рыночной стоимости рассматриваемого предмета залога за вычетом издержек, связанных с его реализацией, размер которых регламентируется внутренними документами Банка. Оценка справедливой стоимости обеспечения Банком производится собственными силами, без привлечения независимых оценщиков.

В Банке резерв на возможные потери по кредитам формируется с учетом следующего обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

- I категории качества (залог депозитов юридических лиц) - справедливая стоимость обеспечения на 1 января 2017 года составляет 154 282 тыс. рублей (на 1 января 2016г. составляет 1 443 тыс. рублей);
- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники и др.) - справедливая стоимость обеспечения на 1 января 2017 года составляет 1 340 966 тыс. рублей (на 1 января 2016 года составляет 855 476 тыс. рублей).

11.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка призвана определить цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной операции между участниками рынка в текущих рыночных условиях. Однако, учитывая наличие неопределенности и использование субъективного суждения, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как стоимость, которая будет немедленно получена при продаже актива или урегулирования обязательства. Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в Банке СБРР (ООО) установлен порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов, методы оценки справедливой стоимости, исходных данных и принимаемых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки (о ненадежном определении справедливой стоимости).

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, определяется Банком на основании рыночных котировок по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость ценных бумаг, для которых отсутствует активный рынок, определяется Банком на основании методов оценки, включающих использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализа дисконтированных потоков денежных средств и других методик оценки, широко используемых участниками рынка. В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании профессионального суждения Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Оценка рыночного риска Банка осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П). В соответствии с данным положением, величина рыночного риска включает в себя следующие компоненты:

- *специальный процентный риск* – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги;
- *общий процентный риск* – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;
- *специальный фондовый риск* – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;
- *общий фондовый риск* – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг;
- *валютный риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте;
- *товарный риск* – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

В состав процентного риска (общего и специального) в соответствии с Положением Банка России №511-П включаются долговые финансовые инструменты торгового портфеля Банка.

В состав фондового риска согласно Положению Банка России №511-П включаются долевые финансовые инструменты торгового портфеля Банка.

Под торговым портфелем в контексте Положения Банка России №511-П понимается портфель ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость и приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Основные компоненты рыночного риска Банка представлены следующим образом:

Показатель	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Процентный риск, в т.ч.:	21 731	20 742	34 082	11 640
-специальный процентный риск	14 078	13 831	26 380	6 801
-общий процентный риск	7 653	6 911	10 796	2 901

Фондовый риск, в т.ч.:	-	-	9 165	1 071
-специальный фондовый риск	-	-	1 462	158
-общий фондовый риск	-	-	1 595	379
Валютный риск	-	-	-	-
Товарный риск	-	-	-	-
Рыночный риск	271 634	259 275	426 024	145 497

Величина рыночного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года включает процентный риск в сумме 21 731 тыс.руб., фондовый, валютный и товарный риски отсутствуют. Данный факт обусловлен тем, что на отчетную дату торговый портфель Банка состоит только из долговых инструментов. Необходимо отметить, что в составе данного портфеля значительную долю имеют государственные долговые ценные бумаги и ценные бумаги высоконадежных эмитентов.

Требования к регуляторному капиталу для покрытия рыночного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года оцениваются в размере 271 634 тыс.руб.

11.2.1. Процентный риск

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности Банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение величин общего процентного риска, специального процентного риска, а так же гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №511-П. Ограничение риска осуществляется посредством установления предельно допустимых значений этих показателей по портфелю ценных бумаг Банка.

Кроме того, Банк использует следующие инструменты минимизации и регулирования процентного риска:

- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- ограничение на объем портфеля ценных бумаг;
- диверсификация портфеля ценных бумаг отраслевой принадлежности эмитентов.

С целью минимизации риска эмитента, Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов ценных бумаг, имеющих в его инвестиционном и торговом портфелях. Появление негативной информации об эмитенте или отрицательные результаты анализа его финансового состояния являются основанием для пересмотра лимита на эмитента и (или) удельного веса данных бумаг в торговом портфеле.

11.2.2. Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов и производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются долевые ценные бумаги, а так же индексы долевых ценных бумаг. Изменения цен на финансовые инструменты и производные финансовые инструменты, волатильность доходности финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций могут негативно отразиться на финансовых результатах деятельности Банка.

Основным методом управления фондовым риском портфеля ценных бумаг является ограничение величин общего фондового риска, специального фондового риска, а так же гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №511-П. Ограничение риска осуществляется

посредством установления предельно допустимых значений этих показателей по портфелю ценных бумаг Банка.

С целью ограничения потерь в случае неблагоприятного изменения цен на долевые инструменты или соответствующие производные финансовые инструменты, Банк тщательно подбирает финансовые инструменты для формирования торгового портфеля. Главная цель формирования портфеля состоит в стремлении получить требуемый уровень ожидаемой доходности при более низком уровне инвестиционного риска. Данная цель достигается за счет диверсификации портфеля, т.е. распределения средств между различными активами.

11.2.3. Валютный риск

Банк не подвержен валютному риску, т.к. не осуществляет операции в иностранной валюте в связи с отсутствием лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте.

11.2.4. Товарный риск

Банк не подвержен товарному риску, т.к. в отчетном периоде не осуществлял операции с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

11.3. Операционный риск

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

Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Основной целью управления операционным риском Банка является формирование системы ограничений, позволяющей, в случае реализации событий операционного риска ограничить потери, и отвечающей при этом требованию по минимизации количества таких ограничений для достижения эффективного исполнения бизнес-задач.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для оценки достаточности регуляторного капитала Банка оценивается величина возможных потерь от реализации операционного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года в размере 15% от среднего дохода.

Ниже представлена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

	01.01.2017	01.01.2016
Средние доходы за три года, предшествующие дате расчета, в т.ч.:	183 350	197 033
- средние чистые процентные доходы за три года, предшествующие дате расчета	158 735	182 233
- средние чистые непроцентные доходы за три года, предшествующие дате расчета	24 615	14 800
Операционный риск	27 503	29 555

В рамках управления операционными рисками в Банке внедрены процессы сбора внутренних данных о событиях операционного риска. Для мониторинга уровня риска используется система отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в

процессах управления рисками. Отчетность по риску формируется на ежеквартальной основе. Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

11.4. Риск ликвидности

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

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Цель управления риском ликвидности - обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

В Банке полномочия по управлению риском ликвидности распределены между следующими участниками процесса.

Совет Директоров принимает на себя решение следующих задач:

- определение политики Банка в области управления ликвидностью, исходя из утвержденных стратегических целей;
- рассмотрение общих вопросов управления ликвидностью;
- определение общей структуры активов и обязательств путем установления предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Правление осуществляет:

- утверждение правил и процедур, необходимых для соблюдения политики Банка в области управления ликвидностью.

Ресурсный комитет осуществляет:

- принятие решений по вопросам управления активами и пассивами с целью недопущения нарушения экономических нормативов деятельности Банка;
- оптимизацию структуры активов и пассивов Банка с точки зрения сбалансированности доходности и ликвидности с учетом взаимосвязанности активов и источников их фондирования.

Казначейство контролирует и обеспечивает непрерывность деятельности по управлению ликвидностью Банка, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях путем:

- ежедневного анализа платежной позиции Банка, привлечения средств на межбанковском рынке в случае необходимости;
- ежедневного мониторинга межбанковского рынка с целью раннего выявления негативных тенденций, способных повлиять на ликвидность Банка.

Департамент управления рисками, финансов, планирования и отчетности осуществляет постоянный контроль за риском ликвидности Банка путем:

- мониторинга нормативов ликвидности и рисков их снижения;
- прогноза нормативов ликвидности;

- мониторинга резервов ликвидности;
- мониторинга показателей избытка/дефицита ликвидности и их соответствия установленным лимитам;

- стресс-тестирования риска ликвидности с точки зрения анализа воздействия сценариев стресс-теста на показатели и нормативы ликвидности.

К источникам риска ликвидности Банк относит:

- структурный - связанный с несбалансированностью по срокам объемов объектов риска, возникающей в процессе текущей деятельности Банка и не связанной с какой-либо из стрессовых ситуаций. Структурный источник является причиной реализации риска ликвидности в форме риска несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний, а также риска оперативной ликвидности;

- отток привлеченных средств - связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов. Данный источник является причиной реализации риска в форме непредвиденных требований ликвидности;

- непоставки или невозврата актива - связанный с реализацией кредитного риска;

- снижение рыночной стоимости актива - связанный с реализацией рыночного риска и приводящий к реализации формы риска рыночной ликвидности;

- реализацию событий операционного риска, непосредственно снижающих ликвидную позицию Банка;

- закрытие источников покупной ликвидности, провоцирующее риск фондирования.

Политика Банка в области управления риском ликвидности направлена на поддержание устойчивой базы финансирования, состоящей преимущественно из вкладов физических лиц, средств юридических лиц и других средств, а также инвестирование средств в диверсифицированные портфели ликвидных активов. Портфель краткосрочных ликвидных активов Банка состоит из ликвидных ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России, и прочих межбанковских инструментов для обеспечения возможности быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка осуществляется путем проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования (резервы ликвидности), наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод формирования резервов ликвидности и управления денежными потоками - используется для управления краткосрочной ликвидностью;

- метод коэффициентов (нормативный подход) - используется для управления текущей и долгосрочной ликвидностью;

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств - используется для управления долгосрочной ликвидностью.

В соответствии с требованиями Банка России, Банк рассчитывает нормативы ликвидности, которые включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 января 2017 года данный норматив составил 145,2% (на 01 января 2016 года – 167,5%).

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2017 года данный норматив составил 141,0% (на 01 января 2016 года – 130,2%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2017 года данный норматив составил 11,0% (на 01 января 2016 года – 13,9%).

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства	1 163 466	1 096 952	717 874	1 465 233	4 443 525
Финансовые гарантии	111	-	-	-	111
Неиспользованные кредитные линии	272 472	-	-	-	272 472
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 436 049	1 096 952	717 874	1 465 233	4 716 108

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства	1 616 651	685 265	494 629	1347 172	4 143 717
Финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Финансовые гарантии	3 832	-	-	-	3 832
Неиспользованные кредитные линии	377 406	-	-	-	377 406
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 997 888	685 265	494 629	1 347 172	4 524 955

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице далее представлен анализ распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по всем срокам по состоянию на 1 января 2017 года.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Ликвидные активы	1 170 596	796 690	423 444	1 144 806	3 535 536
Финансовые обязательства	1 436 049	1 096 952	717 874	1 465 233	4 716 108
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	- 265 453	- 300 262	- 294 430	- 320 427	- 1 180 572

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	- 265 453	- 565 715	- 860 145	- 1 180 572	- 1 180 572

В таблице далее представлен анализ распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по всем срокам по состоянию на 1 января 2016 года.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Ликвидные активы	1 373 054	556 964	701 440	1 318 333	3 949 791
Финансовые обязательства	1 997 440	685 265	495 078	1 347 172	4 524 955
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	- 624 386	- 128 301	206 362	- 28 839	- 575 164
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	- 624 386	- 752 687	- 546 325	- 575 164	- 575 164

Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций Банка СБРР (ООО), определяющий порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации. План предлагает перечень возможных экстренных мер по поддержанию ликвидности и распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций, а также процедуры активизации и эскалации плана.

Вероятность наступления кризиса ликвидности на соответствующем горизонте определяется в результате регулярного мониторинга и анализа текущей ситуации с ликвидностью, в том числе при стресс-тестировании риска ликвидности. В период кризиса под влиянием факторов, связанных непосредственно с Банком либо в целом с ситуацией на рынке, для Банка может быть сокращен доступ к источникам фондирования, либо значительно увеличиться стоимость привлекаемых ресурсов. В целях стресс-тестирования риска ликвидности оценивается возможность Банка замещать выбывающие источники фондирования дополнительным привлечением средств (либо реализацией имеющихся активов), а также возможность замещения дешевого фондирования дорогим в результате изменения ситуации с ликвидностью на рынках капитала (либо оттока клиентов). Стресс-тестирование риска ликвидности в Банке осуществляется на основе исторических или гипотетических сценариев:

- исторический сценарий представляет собой значительное событие, которое произошло в прошлом и привело к реализации риска ликвидности Банка в масштабах, значительно превышающих предсказания стандартных вероятностных моделей (кризис 2008г, 2014г.);
- гипотетический сценарий представляет собой моделирование значительного события, которое не имело место в прошлом, но может привести к реализации риска ликвидности Банка в масштабах, значительно превышающих предсказания стандартных вероятностных моделей (например, резкий отток клиентских средств).

Информация о текущей величине риска ликвидности, соблюдении лимитов риска ликвидности, об оперативно выявленных нарушениях лимитов и действиях предпринятых по их устранению, а также результаты стресс-тестирования регулярно доводятся до сведения Правления и Совета Директоров Банка. В состав отчетности включаются:

- сведения об обремененных и необремененных активах;
- информация о величине обязательных нормативов ликвидности;
- отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности;
- информации о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 2005-У от 30.04.2008 года «Об оценке экономического положения банков».

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется на постоянной основе и подразумевает регулярный, оперативный контроль над соблюдением законодательных и внутренних ограничений на величину принимаемого риска ликвидности.

11.5. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковского портфеля обусловлен влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Основным фактором, повышающим процентный риск банковского портфеля для Банка, является сформированный для получения процентного дохода разрыв по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Процентный риск банковского портфеля может проявляться в снижении чистого процентного дохода Банка, и, как следствие, уменьшении прибыли и капитала Банка в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. К источникам процентного риска банковского портфеля Банк относит:

- риск пересмотра процентной ставки, связанный с несовпадением сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадением сроков пересмотра процентной ставки по активам, пассивам и внебалансовым требованиям и обязательствам по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными целями управления процентным риском банковского портфеля Банк считает максимизации чистого процентного дохода в условиях приемлемого уровня процентного риска. В качестве определяющего критерия приемлемости уровня процентного риска банковского портфеля Банк используют степень его угрозы собственной финансовой устойчивости.

Банком проводится оценка процентного риска банковского портфеля методом анализа разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ), а так же оценка изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок. Оценка проводится на основе формы обязательной отчетности «Сведения о риске процентной ставки» (код формы по ОКУД 0409127).

По состоянию на 1 января 2017 объем активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 3 298 674 тыс. руб., наибольшую долю занимает ссудная задолженность и вложения в долговые обязательства – 51,5% и 48,5% соответственно. Объем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 4 187 834 тыс. руб., наибольшую долю занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями и средства кредитных организаций – 91,8% и 7,8% соответственно.

При проведении по состоянию на 1 января 2017 года анализа структуры активов/пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, активы/пассивы отражены с учетом анализа статистических данных Банка следующим образом:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц отнесены в интервал срочности «до 30 дней»;

- 1/3 вкладов физических лиц «до востребования» отнесены в интервал срочности «до 30 дней», 2/3 от вкладов «до востребования» физических лиц – в интервал срочности «от 31 до 90 дней».

Банком используется показатель совокупного относительного ГЭПа – отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме пассивов, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. По состоянию на 1 января 2017 года показатель совокупного относительного ГЭПа Банка СБРР (ООО) на интервале «до 1 года» составил 0,73 (на 1 января 2016г.: 0,67).

Оценка изменения чистого процентного дохода под влиянием процентного риска банковского портфеля проводится Банком исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов. Результаты анализа влияния изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок по состоянию на 1 января 2017 года приведены в таблице ниже.

	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на капитал (тыс. руб.)
Увеличение уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов	(13 773)	(13 773)
Уменьшение уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов	13 773	11 018

По оценкам Банка по состоянию на 1 января 2017 года, величина потерь чистого процентного дохода и капитала Банка в течение года не превысит 13 773 тыс.руб. при росте процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Результаты анализа влияния изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок по состоянию на 1 января 2016 года приведены в таблице ниже:

	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на капитал (тыс. руб.)
Увеличение уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов	(39 027)	(39 027)
Уменьшение уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов	39 027	31 222

По оценкам Банка по состоянию на 1 января 2016 года, величина потерь чистого процентного дохода и капитала Банка в течение года не превысит 39 027 тыс.руб. при росте процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Анализ влияния изменения процентного риска банковского портфеля на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют не проводится, т.к. Банк не осуществляет операции в иностранной валюте в связи с отсутствием лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте.

Основными инструментами управления процентным риском банковского портфеля являются:

- единая политика установления процентных ставок Банка по инструментам привлечения и размещения ресурсов;

- изменение состава риска - перемещение ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок;

- диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая).

12. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк может проводить операции со своими участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2017 года представлены ниже:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	470	1 828	2 298
Средства клиентов	8 960	-	1 389	3 768	14 117
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-
Резерв			2		2

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	136	285	421
Процентные расходы	1 408	-	124	695	2 227
Комиссионные доходы	3	-	-	1	4
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2016 года представлены ниже:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	1 170	488	1 658
Средства клиентов	-	-	882	1 509	2 391
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	163	4 311	4 474
Процентные расходы	-	-	319	2 096	2 415

Комиссионные	-	-	-	212	212
доходы	-	-	-	-	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-	-

13. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2017 года численность персонала Банка составляет 196 человек, по состоянию на 1 января 2016 года – 196 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 января 2016 года входит 12 человек, на 1 января 2015 года – 11 человек.

В состав основного управленческого персонала включены члены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер.

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Списочная численность персонала, в том числе:	196	196
численность основного управленческого персонала	5	5

Выплаты основному управленческому персоналу:

	за 2016 год	за 2015 год
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	10 956	10 537

Краткосрочные и долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2017 и 2016 году не выплачивались.

14. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда работников Банка реализована в соответствии с требованиями Трудового законодательства Российской Федерации и указаниями Банка России.

Значимые решения в области оплаты труда Банка отнесены к компетенции Совета директоров, в том числе:

- утверждение общего фонда оплаты труда Банка на следующий календарный год с учетом требований законодательства Российской Федерации и заключенных Банком договоров и соглашений, стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, а также рыночных тенденций по оплате труда работников в целом по банковскому сектору, а также по отдельным направлениям деятельности;
- установление порядка определения размера, форм и начисления вознаграждения Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

По состоянию на отчетную дату, размер активов Банка не превысил 50 миллиардов рублей, размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета не превысил 10 миллиардов рублей. С учетом изложенного, функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на конкретного члена Совета директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка - Мингалеву Е. Г. (Протокол заседания Совета директоров Банка СБРР (ООО) №14 от 7.09.2016г.). Мингалев Е.Г. имеет высшее экономическое образование, с 01.03.2014г. занимает должность главного бухгалтера ООО «Реском - Тюмень», имеет опыт работы в области организации системы оплаты труда. Совет директоров Банка за 2016 год провел 19 заседаний из них 6

заседаний по рассмотрению нормативных документов оплаты труда работникам Банка с участием Мингалевой Е.Г. Вознаграждение не выплачивалось.

За 2016 год Советом директоров проведена следующая работа по пересмотру и улучшению системы оплаты труда:

1. Утвержден Порядок установления должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) (протокол №04 от 04.03.2016);
2. Утвержден Порядок отнесения вознаграждений (выплат) работникам Банка СБРР (ООО) к категории крупных (протокол №13 от 26.08.2016);
3. Утверждены показатели корректировки вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности в Банке СБРР (ООО) за 2013-2015 гг. и на плановый период 2016-2018 гг. (протокол №15 от 30.09.2016);
4. Утверждено изменение в Положение о корректировке вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности в Банке СБРР (ООО) (протокол №15 от 30.09.2016);
5. Утверждена Политика по оплате труда и мотивации работников Банка СБРР (ООО) в новой редакции (протокол №16 от 31.10.2016);
6. Утверждено Положение о системе оплаты труда и премирования персонала Банка СБРР (ООО) в новой редакции (протокол №16 от 31.10.2016);
7. Утвержден Порядок премирования сотрудников головного офиса Банка СБРР (ООО) в новой редакции (протокол №16 от 31.10.2016);
8. Утвержден Порядок установления должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка и членов Правления Банка СБРР (ООО) в новой редакции (вторая редакция) (протокол №18 от 06.12.2016);
9. На заседании Совета директоров (протокол 19 от 27.12.2016) рассматривался вопрос о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке СБРР (ООО): Положение о системе оплаты труда и премирования персонала Банка СБРР (ООО); Политика по оплате труда и мотивации работников Банка СБРР (ООО); Порядок премирования сотрудников головного офиса Банка СБРР (ООО); Порядок отнесения вознаграждения (выплат) работникам Банка СБРР (ООО) к категории крупных; Порядок установления должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления Банка СБРР (ООО); Положение о корректировке вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности в Банке СБРР (ООО) с изменениями.

В соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008г. №2005-У «Об оценке экономического положения банков», Банк России регулярно проводит оценку системы оплаты труда Банка в рамках оценки показателя управления риском материальной мотивации персонала Банка. По оценке Банка России, управление риском материальной мотивации персонала в Банке по состоянию на 01.01.2017г. признается «хорошим» (наивысшая оценка). Таким образом, система оплаты труда в Банке СБРР (ООО) соответствует требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Банк не пользовался услугами внешних консультантов для оценки направлений политики Банка по вознаграждениям и получения рекомендаций. Система оплаты труда соответствует характеру и масштабу деятельности Банка.

Эффективная система оплаты труда работников Банком позволяет достичь следующих целей:

- обеспечение конкурентоспособности Банка на рынке труда с точки зрения привлечения и удержания ключевых специалистов, разделяющих корпоративные ценности Банка;
- реализация стратегии развития Банка при поддержании приемлемого уровня затрат на персонал и принимаемого риска;
- обеспечение мотивации работников к эффективному решению стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- дифференциация совокупного вознаграждения работников с учетом квалификации, сложности и интенсивности труда, условий выполнения работ, результатов труда, уровня и сочетания принимаемого риска на уровне работников, подразделений и Банка в целом;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, в улучшении качественных и количественных результатов труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Система оплаты труда, разработанная Банком, применяется для всех сотрудников Банка работающих в следующих подразделениях Банка:

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Головной офис Сибирского банка реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью)	Российская Федерация, 625003, город Тюмень, улица Клары Цеткин, дом 61, корп. 1/2
2	Кредитно-кассовый офис Сибирского банка реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью) в г.Шумерля	Российская Федерация, 429122, Чувашская Республика, город Шумерля, улица Октябрьская, 25
3	Дополнительный офис «На Широтной» Сибирского банка реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью)	Российская Федерация, 625051, Тюменская область, город Тюмень, улица Широтная, 100/5
4	Дополнительный офис «Тобольский» Сибирского банка реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью)	Российская Федерация, 626157, Тюменская область, город Тобольск, 7-й микрорайон, 26
5	Дополнительный офис «Заречный» Сибирского банка реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью)	Российская Федерация, 625022, Тюменская область, город Тюмень, улица Газовиков, 45/1
6	Дополнительный офис Сибирского банка реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью) в городе Сургут	Российская Федерация, 628403, Тюменская область, город Сургут, проспект Ленина, 18
7	Дополнительный офис Сибирского банка реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью) в городе Нижневартовск	Российская Федерация, 628600, Тюменская область, город Нижневартовск, улица Омская, 26

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
8	Дополнительный офис «Центральный» Сибирского банка реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью)	Российская Федерация, 625000, Тюменская область, город Тюмень, улица Некрасова, 11
9	Дополнительный офис Сибирского банка реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью) в городе Салехарде	Российская Федерация, 629007, Ямало-Ненецкий автономный округ, город Салехард, улица Свердлова, 42

В соответствии с внутренним Положением о корректировке вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности в Банке СБРР (ООО) (утверждено Советом директоров протокол №17 от 30.12.2014 г.) с изменениями №1 от 21.01.2015., №2 от 18.03.2015., №3 23.09.2015., №4 от 30.09.2016, работники Банка, принимающие риски и осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, разделены на три категории:

- первая категория – Руководство Банка (6 человек): Председатель Правления, заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер, Заместитель главного бухгалтера, а так же иные работники в соответствии со статьей 60 Федерального закона от 10 июля 2002г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», получающие вознаграждение на основании трудовых договоров (контрактов) в виде должностного оклада и премии.
- вторая категория – иные работники, принимающие риски (9 человек): руководители структурных подразделений и иные работники Банка, принимающие решения о существенных условиях проводимых Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов и/или возникновение иных рисков, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства). К работникам, принимающим риски, не относятся работники, принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок в рамках лимитов, исключающих влияние проводимых операций и иных сделок на соблюдение Банком обязательных нормативов и/или возникновение иных рисков, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).
- третья категория – работники подразделений внутреннего контроля и управления рисками (14 человек): работники (включая руководителей) Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Подразделения по ПОД/ФТ, Отдела управления рисками Департамента управления рисками, финансов, планирования и отчетности и контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Характеристики результатов и рисков деятельности в разрезе категорий работников Банка для целей системы оплаты труда приведены в следующей таблице:

Категория работников	Результат деятельности	Качественные характеристики результата и рисков	Количественные характеристики результата и рисков
Первая категория	Принимают решения, которые влияют на финансовые результаты подчиненных им подразделений. Отвечают за определение стратегии,	Работники принимают решения в условиях неопределенности и создают новый результат, учитывая риски и возможности своих решений	Объем результата ограничен уровнем принимаемых рисков на уровне Банка

	создание продуктов и технологий работы.		
Вторая категория	Отвечают за привлечение клиентов и ресурсов: продажи и другие процессы, непосредственно влияющие на финансовые результаты.	Работники работают над получением максимального количественного (финансово измеримого) результата при соблюдении требуемого уровня риска	Объем результата ограничен уровнем принимаемых рисков на уровне подразделения
Третья категория	Отвечают за соблюдение технологий работы в сфере управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями надзорных органов и лучшими практиками.	Анализ внутренней и внешней информации, влияющей на риск-профиль Банка. Оптимизация процессов управления рисками и внутреннего контроля. Доведение полной информации до всех заинтересованных сторон.	-

Структура оплаты труда персонала Банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности и уровня принимаемых рисков. Перечень видов денежных выплат, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат в рамках фонда оплаты труда работникам Банка (в том числе работникам первой, второй и третьей категории) регламентируются внутренними нормативными документами Банка. Система оплаты труда Банка включает следующие виды нефиксированного вознаграждения:

- премия за выполнение особо срочных работ или разовых заданий руководства;
- премия за внесение вклада в развитие Банка по случаю памятных, юбилейных, праздничных и иных знаменательных дат и событий;
- премия по результатам работы за период;
- премия за выполнение должностных обязанностей без замечаний;
- премия за производственные результаты от сделок на срочном рынке ММВБ-РТС.

При определении размеров оплаты труда первой и второй категории работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, с учетом следующих условий:

- распределение стимулирующих выплат для структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, производится с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков;
- для членов исполнительных органов Банка и иных работников Банка, принимающих риски, в общем объеме оплаты труда предусматривается не менее 40% вознаграждений в виде стимулирующих выплат;
- размер оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных работников Банка, принимающих риски, устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (например, кредитный риск, риск потери ликвидности), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (например, нарушение трудовой дисциплины или принципов профессиональной этики (кодексов поведения) работниками Банка);
- к членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера

стимулирующих выплат, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности).

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в частности расчет нефиксированной части оплаты труда для подразделений Банка, принимающих риски, производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок).

Показателями, учитывающими текущие и будущие риски Банка при определении вознаграждения первой и второй категории работников, являются:

- интегральные показатели, характеризующие всю совокупность показателей доходности (финансовый результат Банка) и всю совокупность показателей рисков (размер капитала Банка);
- соблюдение обязательных экономических нормативов;
- независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости Банка;
- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов);
- оценка качества корпоративного управления;
- уровень просроченной задолженности в портфелях;
- уровень создания резервов на возможные потери по ссудам;
- уровень качества обслуживания клиентов;
- доля средств "до востребования" в ресурсной базе Банка;
- соблюдение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка;
- соблюдение порядка ведения бухгалтерского учета и предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения для принятия управленческих решений и составления отчетности.

Основные критерии зависимости вознаграждения первой и второй категории работников Банка от результатов работы:

- выполнение и перевыполнение плана по управленческому финансовому результату или балансовой прибыли;
- обеспечение выполнения показателей стратегических планов развития;
- выполнение плана по следующим показателям:
 - чистый комиссионный доход;
 - чистая процентная маржа;
 - рентабельность активов, рентабельность капитала;
 - кредитный портфель;
 - срочные вклады физических лиц;
 - депозиты юридических лиц;
 - средняя стоимость привлечения вкладов физических лиц;
 - средняя стоимость привлечения депозитов юридических лиц;
 - доходность по операциям размещения средств на финансовых рынках;
 - средняя стоимость привлечения средств на финансовых рынках.
- индивидуальные качественные показатели сотрудника:
 - объём выполняемой работы (участие в выполнении утверждённого плана работы подразделения),
 - качество работы (строгое соблюдение всех правил, процедур, относящихся к выполняемой работе, включая правила совершения банковских операций и правила внутреннего контроля Банка),
 - исполнительская дисциплина (своевременное выполнение всех приказов, распоряжений, решений, указаний, служебных заданий),
 - трудовая дисциплина,

- отсутствие взысканий, наложенных по результатам расследований событий рисков.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, независим от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций или иных сделок. При принятии решения по нефиксированной части оплаты труда учитывается качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях. Качество выполнения задач работниками третьей категории учитывается на основе показателя системы управления рисками (ПУ4) и показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5), рассчитанными в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. №2005-У «Об оценке экономического положения банков». В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50%.

В Банке для выделяемых трех категорий работников предусмотрена выплата отсроченного нефиксированного вознаграждения исходя из выполнения финансовых показателей, уровня принимаемых рисков и качества управления рисками, с правом отмены выплаты вознаграждения при получении неудовлетворительного результата и снижения размера выплаты при получении результата ниже запланированного.

Способы корректировки размера нефиксированного вознаграждения:

- 1) На основе ожидаемых показателей: расчет производится на основе планового коэффициента результата и планового коэффициента риска.
- 2) На основе фактических показателей отсроченное нефиксированное вознаграждение работнику корректируется по итогам финансового года на основе итоговых коэффициентов результата, риска и качества.
- 3) На основе скорректированных показателей (скорректированных коэффициентов результата, риска и качества) может производиться корректировка отсроченного нефиксированного вознаграждения в течении периода рассрочки.

Выплата отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется равными долями в течение периода рассрочки, который составляет 4 года. В течение периода рассрочки, Отдел управления рисками Департамента управления рисками, финансов, планирования и отчетности проводит мониторинг операций и событий, относящихся к отчетному году, которые приводят к ухудшению показателей результата либо показателей риска, а так же показателей системы управления рисками и состояния внутреннего контроля. При выявлении таких операций и/или событий, проводится перерасчет итогового нефиксированного вознаграждения (годовой премии) за отчетный год.

Банком отдельно выделяются наиболее важные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски, а так же доходность деятельности Банка – ключевые показатели результата, риска и качества. Решение о выплате отсроченного нефиксированного вознаграждения принимается с учетом ключевого показателя результата, ключевого показателя риска и ключевого показателя качества. В Банке устанавливаются следующие ключевые показатели:

- ключевой показатель результата – чистая прибыль (убыток) Банка по итогам отчетного года;
- ключевой показатель риска – собственные средства (капитал) Банка по итогам отчетного года;
- ключевой показатель качества – соблюдение Банком пруденциальных норм по итогам отчетного года.

Банком может быть принято решение о сокращении относительно рассчитанного размера или полной отмене выплаты отсроченного нефиксированного вознаграждения в случае достижения одним или несколькими ключевыми показателями следующих значений:

- ключевой показатель результата – при получении чистого убытка Банка по итогам отчетного года;

- ключевой показатель риска – при снижении собственных средств (капитала) Банка на 10% и более по итогам отчетного года;
- ключевой показатель качества – при наличии фактов существенных систематических нарушений пруденциальных норм, которые могут привести к применению Банком России принудительных мер воздействия согласно ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» по итогам отчетного года.

По итогам 2015г. Советом директоров принято решение об отмене выплаты отсроченного нефиксированного вознаграждения (годовой премии) соответствующим категориям работников в связи с полученным Банком отрицательным финансовым результатом (убытком) по итогам 2015г. (протокол заседания Совета Директоров Банка СБРР (ООО) №15 от 30.09.2016г.).

По итогам 2016г. вопрос о выплате отсроченного нефиксированного вознаграждения (годовой премии) соответствующим категориям работников будет рассматриваться Советом директоров после рассмотрения результатов деятельности Банка за 2016г. в срок до 01.07.2017г.

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

Всего количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 28 человек в том числе:

- 1 категория - 6 человек;
- 2 категория - 9 человек;
- 3 категория – 14 человек.

Гарантированные премии не выплачивались.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались.

Выходные пособия получали 2 человека в размере 73 тыс.рублей в разбивке по категориям:

- 2 категория – 24 тыс.руб.
- 3 категория – 49 тыс.руб.

Отсроченные вознаграждения не выплачивались.

Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не производились.

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

Фиксированная часть – 20309 тыс.рублей.

- 1 категория – 9273 тыс.рублей.
- 2 категория – 5650 тыс.рублей.
- 3 категория – 5386 тыс.рублей.

Нефиксированная часть – 5731 тыс.рублей.

- 1 категория – 2530 тыс.рублей.
- 2 категория – 1746 тыс.рублей.
- 3 категория – 1455 тыс.рублей.

15. Информация о сделках по уступке прав требований

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются оптимизация и улучшение качества кредитного портфеля.

Порядок проведения операций по уступке прав требования по кредитным договорам Банка устанавливается в соответствии с нормативными документами Банка России.

Отражение операций в бухгалтерском учете Банка, уступающего права требования по кредитному договору, осуществляется в соответствии с условиями договора.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм НДС. В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств. Одновременно финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат оценке на наличие кредитного риска с формированием резервов согласно Положения Банка России №254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру нормативов достаточности капитала.

Сделки по уступке прав требований имеют единичный характер и незначительный объем. Уступка прав требований Банком не запланирована.

За первый квартал 2016 года Банком были уступлены права (требования) к юридическому лицу на получение денежных средств, возникшие на основании четырех кредитных договоров:

- договор об открытии кредитной линии от 28.11.2013 – уступлены требования в размере 17 097 тыс. руб.;
- договор об открытии кредитной линии от 31.10.2014 – уступлены требования в размере 3 006 тыс. руб.;
- договор об открытии кредитной линии от 28.07.2015 – уступлены требования в размере 10 020 тыс. руб.;
- кредитный договор от 31.08.2015 – уступлены требования в размере 910 тыс. руб.

Данные требования общим объемом 31 033 тыс. руб. принадлежали одному юридическому лицу, уступлены другому юридическому лицу в марте 2016 года. Указанные ссуды были классифицированы на момент осуществления сделок во 2 категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Во втором квартале 2016 года Банком уступлены требования к физическому лицу на получение денежных средств, возникшие на основании договора потребительского кредита от 05.05.2016. Данные требования в размере 102 тыс. руб. уступлены физическому лицу 31.05.2016 года согласно договора уступки права (требования) от 30.05.2016 года. Указанная ссуда была классифицирована в 5 категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В третьем квартале 2016 года операции по уступке прав (требований) не осуществлялись.

В четвертом квартале 2016 года Банком уступлены требования к физическому лицу на получение денежных средств, возникшие на основании кредитного договора на приобретение автомобиля от 14.09.2012. Данные требования в размере 3 233 тыс. руб. уступлены физическому лицу 28.10.2016 года согласно договора уступки права (требования) от 17.08.2016 года. Указанная ссуда была классифицирована в 5 категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Убытки в связи с осуществлением операций по уступке прав требований составили 463 тыс. руб. с начала 2016 года.

В рамках данных сделок Банк выполняет функцию первоначального кредитора.

Операции по реализации Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств отражены на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

По состоянию на 01 января 2017 года незавершенные сделки по уступке прав требований в Банке отсутствуют.

Председатель Правления

Романюта Г.М.

Главный бухгалтер

Вопилов И.В.

"30" марта 2017 года

