

# **Пояснительная информация к годовой отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» за 2016 год**

## **1. Общие положения**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (далее – Банк) за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год (далее – годовая отчетность) представлена в тысячах российских рублей. Отчетный период – с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно.

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.

Годовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка 18.04.2017г.

Годовая отчетность размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.zemcombank.ru](http://www.zemcombank.ru)).

## **2. Информация о Банке**

Полное наименование Банка: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК».

Краткое наименование Банка: ООО «ЗЕМКОМБАНК».

Юридический адрес Банка: Россия, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233.

Фактический адрес Банка: Россия, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц:

29 августа 2002 года (свидетельство серии 61 № 002690022).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026100001982.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

## **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк в 2016 году осуществлял свою деятельность в соответствии с выданными лицензиями Банка России № 574 от 17 февраля 2014 года.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк является региональным банком, осуществляющим 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;

- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются следующие внутренние структурные подразделения:

- дополнительный офис “Центральный” по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул.Семашко, 17/46;
- дополнительный офис “Западный” по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Малиновского, 72;
- дополнительный офис “Левобережный” по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Луговая, 9;
- дополнительный офис “Семикаракорск” по адресу: Ростовская область, г. Семикаракорск, ул. Закруткина, 25/2;
- операционный офис “Краснодар” по адресу: г. Краснодар, ул. Тихорецкая, 5;
- операционная касса вне кассового узла “Меркурий” по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Орская, 31.

В отчетном периоде в соответствии с решением Совета директоров Банка № 11 от 18.02.2016г. был закрыт дополнительный офис “Сальск”, расположенный по адресу: Ростовская область, г. Сальск, ул. Красная, 92.

### **3.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В конце 2016 года в мировой экономике получили развитие позитивные тенденции ожидания ускорения роста. Глобальный композитный индекс PMI, в отличие от последних лет, в IV кв. 2016 г. показал максимальный рост за 6 кварталов, что позволяет рассчитывать на ускорение роста мировой экономики в 2017 году. В России совокупный индекс PMI был максимальными за 50 месяцев – 56,6 п. и показал максимальный квартальный рост за 4 года.

Индекс промышленного производства по итогам декабря показал лучшие темпы прироста за весь год, увеличившись на 3,2% к соответствующему периоду предыдущего года, что способствовало тому, что по итогам 2016 года по сравнению с прошлым годом индекс промышленного производства вырос на 1,1 процента.

В 2016 году под влиянием мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков, проводимой тарифной и денежно-кредитной политики, потребительская инфляция в России снизилась до однозначных значений. По итогам года инфляция составила 5,4%, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1% (в 2015 году – 12,9% и 15,5% соответственно).

Состояние банковского сектора в 2016 году характеризуется следующим.

Совокупные активы банковского сектора за 2016 год сократились на 3,5% до 80,1 трлн. руб. За декабрь активы сократились на 0,4%. Снижение активов сопровождалось в целом улучшением их структуры.

Совокупный объем кредитов экономике за 2016 год уменьшился на 6,9%, в том числе кредиты нефинансовым организациям сократились на 9,5%. Одновременно, кредиты физическим лицам за этот период увеличились на 1,1%.

Продолжается оптимизация числа кредитных организаций Банком России. За декабрь количество действующих кредитных организаций сократилось с 635 до 623 (на начало 2016 года было 733 кредитные организации).

Качество кредитного портфеля улучшилось. Объем просроченной задолженности сократился: по корпоративному портфелю за декабрь - на 9,6%, за год - на 8,9%, по кредитам населению - на 3,4% и 0,7% соответственно. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям сократился за декабрь с 6,66% до 6,28%. На начало 2016г. этот показатель составлял 6,2%. По розничному портфелю удельный вес просроченной задолженности за декабрь снизился с 8,23% до 7,94%. На начало 2016г. этот показатель составлял 8,1%.

В источниках формирования ресурсной базы банков заметно повысилась роль вкладов физических лиц, темпы роста которых в последние 3 месяца показывают положительную динамику. В декабре они выросли на 2,2%, составив 24,2 трлн. руб. Объем депозитов и средств на счетах организаций (без учета депозитов и средств на счетах государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, средств клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средств в расчетах, средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корсчету кредитной организации) снизился за декабрь на 0,4% до 24,3 трлн. руб. За 2016 г. объем вкладов физических лиц вырос на 4,2%, а объем депозитов и средств на счетах организаций сократился на 10,1%.

Объем заимствований у Банка России за декабрь увеличился на 11,3%. Удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах увеличился с 3,0% до 3,4%.

Сальдированная прибыль в декабре составила 141 млрд. руб., в целом за 2016 г. – 930 млрд. руб., что почти в 5 раз выше значения предыдущего года (за 2015г. – 192 млрд. руб.).

При этом, прибыль в размере 1 292 млрд. руб. сгенерировали 445 кредитных организаций, из них на долю Сбербанка России пришлось 517 млрд. руб. Убытки в размере 362 млрд. руб. получили 178 кредитных организаций.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

### **3.3. Информация об органах управления Банка**

Высшим органом управления Банком является общее собрание участников Банка. Единственным участником Банка со 100%-м участием по состоянию на отчетную дату является Общество с ограниченной ответственностью “Финанс Юг Руси”.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между собраниями участников Банка, в течение отчетного периода осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью Совету директоров Банка отводится решающая роль в обеспечении интересов участников Банка. В состав Совета директоров Банка входят 5 (пять) человек. Совет директоров Банка действует на основании Устава Банка, а также утвержденного решением единственного участника Банка Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников Банка.

Состав Совета директоров Банка на отчетную дату: Лаврентьева Г.Б. – Председатель Совета директоров Банка, Арканников М.В., Шевченко В.В., Саенко С.Ю., Стадник В.А.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава Банка. Председатель Правления Банка, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утвержденного общим собранием участников Банка Положения о Правлении Банка. Правление Банка принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления

деятельностью Банка в период между общими собраниями участников Банка и заседаниями Совета директоров Банка. В состав Правления Банка входят 4 (четыре) человека.

Состав исполнительных органов Банка на отчетную дату:

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка: Стадник В.А.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка:

Стадник В.А. – Председатель Правления Банка;

Игнатьев Д.В. – Первый заместитель Председателя Правления Банка;

Якимова З.А. – заместитель Председателя Правления Банка - директор дополнительного офиса «Семикаракорск»;

Муханова Н.Н. – руководитель Службы внутреннего аудита Банка.

В отчетном периоде изменения в составе исполнительных органов Банка не происходили. Члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка в течение 2016 и 2015 годов долями Банка не владели.

### **3.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2016 год оказали следующие операции:

- кредитование юридических, физических лиц и кредитных организаций;
- привлечение денежных средств на банковские счета юридических лиц;
- привлечение вкладов населения;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- услуги юридическим лицам в сфере валютного контроля;
- операции с иностранной валютой, в том числе конверсионные и валютно-обменные операции.

Динамика изменения основных балансовых показателей представлена ниже:

	2016	2015	Изменение	Темп прироста
Активы	2 155 899	1 536 258	619 641	40%
Собственные средства	665 365	622 093	43 272	7%
в т.ч. уставный капитал	500 000	500 000	0	0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 455 488	882 330	573 158	65%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	766 634	784 224	(17 590)	-2%
Чистая ссудная задолженность	1 215 350	1 132 182	83 168	7%
Прибыль после налогообложения	42 643	50 705	(8 062)	-16%

За отчетный период собственные средства (капитал) Банка увеличились на 43 272 тыс. руб. или на 7%.

В 2016 году по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2015 год решением единственного участника Банка 5% от чистой прибыли в сумме 2 535 267,15 руб. было направлено в резервный фонд. Оставшуюся часть чистой прибыли в сумме 48 170 075,93 руб. было принято решение оставить в виде нераспределенной прибыли.

Структура основных статей доходов и расходов в отчетном периоде представлена следующим образом:

	2016	2015	Изменение	Темп прироста
Процентные доходы	146 553	156 272	(9 719)	-6%
Процентные расходы	(71 688)	(69 445)	(2 243)	3%
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>74 865</b>	<b>86 827</b>	<b>(11 962)</b>	<b>-14%</b>
Комиссионные доходы	46 008	46 482	(474)	-1%
Комиссионные расходы	(3 696)	(3 260)	(436)	13%
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>42 312</b>	<b>43 222</b>	<b>(910)</b>	<b>-2%</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	28 248	44 829	(16 581)	-37%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(6 002)	(25 477)	19 475	-76%
Изменение резерва по прочим потерям	(4 496)	4 509	(9 005)	-200%
Прочие операционные доходы	4 797	4 123	674	16%
Операционные расходы	(83 963)	(91 586)	7 623	-8%
Расход по налогам	(13 118)	(15 742)	2 624	-17%
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>42 643</b>	<b>50 705</b>	<b>(8 062)</b>	<b>-16%</b>

Основное влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном периоде оказали:

- снижение чистого процентного дохода на 11 962 тыс. руб. или 14%;
- снижение доходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты на 16 581 тыс. руб. или 37%;
- снижение расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам на 19 475 тыс. руб. или 76%;
- увеличение расходов на формирование резервов по прочим потерям на 9 005 тыс.руб.;
- снижение операционных расходов на 7 623 тыс. руб. или 8%.

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

##### 4.1. Принципы формирования учетной политики

Банк при ведении бухгалтерского учета в отчетном периоде руководствовался законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка на 2016 год. Учетная политика Банка была разработана на основе действующих требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России и определяла следующие принципы бухгалтерского учета.

Непрерывность деятельности. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

## **4.2. Методы оценки и учета существенных операций и событий**

Банк отражает доходы и расходы в бухгалтерском учете по методу «начислений».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-3 категории качества, получение процентных доходов признается определенным, с отражением на счетах по учету доходов. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-5 категории качества, получение доходов признается неопределенным.

Начисление процентов на привлеченные и размещенные денежные средства осуществляется программным путем ежедневно в разрезе каждого договора. Отражение начисленных процентов в бухгалтерском учете Банка производится ежемесячно в последний рабочий день каждого месяца.

Основные средства принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение (создание) и доведение до рабочего состояния. Начисление амортизации по основным средствам, принятым к бухгалтерскому учету, производится ежемесячно линейным способом.

Для классификации имущества как недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное соблюдение критериев:

1. Имущество представляет собой землю или здание, либо часть здания, либо и то и другое, находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности).

2. Имущество предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или доходов от прироста стоимости этого имущества, либо того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
3. Реализация имущества кредитной организацией не планируется в течение одного года с даты классификации имущества.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на вышеуказанных критериях.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Данный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

ТМЦ стоимостью ниже установленного лимита (100 тыс. руб.), независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов (до ввода их в эксплуатацию).

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях по курсу Банка России на дату составления баланса. По мере изменения Центральным банком Российской Федерации курса иностранных валют по отношению к рублю производится переоценка остатков счетов в иностранной валюте.

Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ), в зависимости от целей приобретения – для продажи в краткосрочной перспективе (акции, облигации) или для удержания до погашения (облигации), признаются в учете, соответственно, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые до погашения. Ценные бумаги, не обращающиеся на ОРЦБ (акции), признаются в учете как имеющиеся для продажи.

#### **4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В целях составления годовой отчетности в Банке по состоянию на 01 ноября отчетного года были проведены инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2017 года. Расхождения фактического наличия с данными бухгалтерского учета не установлены. Обоснованность остатков подтверждена первичными документами. По результатам инвентаризации произведено списание имущества, пришедшего в негодность и имущества с истекшими сроками хранения.

#### **4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками по состоянию на отчетную дату. Расхождения с данными

бухгалтерского учета не установлены. Сверка дебиторской и кредиторской задолженности оформлена двухсторонними актами. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность отсутствует.

#### **4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Под событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, 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 по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2016 год отнесены:

- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- начисления по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- начисление суммы, подлежащей перечислению в фонд обязательного страхования вкладов по расчету за последний квартал отчетного периода;
- увеличение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного периода.

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 проводились в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.01.2012г. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 385-П), Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание № 3054-У).

#### **4.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

В период составления годовой отчетности в деятельности Банка не произошли некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

#### **4.7. Факты неприменения правил бухгалтерского учета**

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществлялось на основании закона РФ о бухгалтерском учете, нормативных документов Центрального банка Российской



Федерации и внутренних документов Банка. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде не было.

#### **4.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год**

В отчетном периоде изменения в Учетную политику Банка не вносились.

При составлении Учетной политики Банка на 2017 год учтены изменения, вносимые нормативными документами Банка России и Федеральной налоговой службой.

### **5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

#### **5.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Наличные средства	78 185	90 835
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	9 267	45 417
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	739 394	148 908
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	30 706	7 986
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	12 645	120 286
Средства в клиринговой организации	692 381	16 388
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 662	4 248
Резервы на возможные потери	0	(160)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>826 846</b>	<b>285 000</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2015-2016 годов:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на начало периода	(160)	(33)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	160	(127)
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на конец периода	0	(160)

#### **5.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости**

При оценке имущества по текущей справедливой стоимости Банком учитывается, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с оцениваемым активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Исходные данные для оценки активов по справедливой стоимости могут классифицироваться как "наблюдаемые" и "ненаблюдаемые".

Наблюдаемые исходные данные отражают предположение, что участники рынка при определении цены актива или обязательства будут полагаться на рыночную информацию, полученную из не зависящих от компании-заказчика источников.

Ненаблюдаемые исходные данные отражают собственные внутренние соображения о предположениях, которые делают участники рынка при оценке актива или обязательства, основываясь на наилучшей информации, доступной в данных обстоятельствах.

Банк при определении справедливой стоимости имущества намерен применять рыночный (сравнительный) подход, при котором используются стоимость и иная существенная информация, собранная на основе состоявшихся рыночных сделок с аналогичными или сопоставимыми активами или обязательствами.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком в разных случаях по-разному:

- если ценная бумага обращается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена (рыночная цена 3);
- если ценная бумага продается на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты;
- если рыночная котировка отсутствует или рынок по данной ценной бумаге не активен или не организован (то есть объемы сделок незначительны относительно общего количества подлежащих оценке торгуемых единиц финансового инструмента), то справедливая стоимость определяется с применением одного из технических способов оценки.

Техническими способами оценки являются:

- метод дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости;
- сопоставление со стоимостью аналогичного инструмента;
- математические модели оценки опционов;
- другие модели оценки.

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе видов предоставленных ссуд:

	2016	2015
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	450 000	330 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	442 895	491 410
Депозиты в Банке России	420 000	250 000
Финансовая аренда (лизинг)	31 795	17 190
Кредиты, предоставленные физическим лицам	19 615	39 678
Вложения в приобретенные права требования	4 667	4 667
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 189	2 644
Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	146 270
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 371 161</b>	<b>1 281 859</b>
Резервы на возможные потери	(155 811)	(149 677)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 215 350</b>	<b>1 132 182</b>

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

	Кредиты кредитным организациям и депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Вложения в приобретенные права требования	Финансовая аренда (лизинг)	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2016 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	(99 377)	(9 286)	(35 105)	(4 667)	(687)	(555)	(149 677)
Резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	(31 500)	(11 929)	2 286	35 105	0	(651)	555	(6 134)
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2017 года	(31 500)	(111 306)	(7 000)	0	(4 667)	(1 338)	0	(155 811)

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

	Кредиты кредитным организациям и депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Факторинг	Вложения в приобретенные права требования	Финансовая аренда (лизинг)	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2015 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	(105 499)	(7 795)	0	(10 636)	(355)	0	(124 285)
Резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	6 122	(1 491)	(35 105)	5 969	(332)	(555)	(25 392)
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 1 января 2016 года	0	(99 377)	(9 286)	(35 105)	(4 667)	(687)	(555)	(149 677)

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по видам экономической деятельности заемщиков:

	2016	2015
Финансовая деятельность	888 398	631 834
Оптовая и розничная торговля	203 327	198 917
Сельское хозяйство	159 231	105 671
Обрабатывающие производства	62 492	121 391
Прочие виды деятельности	20 000	20 000
Физические лица	19 615	39 678
Транспорт и связь	18 098	18 098
Строительство	0	146 270
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 371 161</b>	<b>1 281 859</b>
Резервы на возможные потери	(155 811)	(149 677)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 215 350</b>	<b>1 132 182</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребо- вания и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям и депозиты в Банке России	0	838 500	0	0	0	838 500
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	2 129	113 356	139 177	76 927	331 589
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	2 367	2 136	3 572	4 540	12 615
Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
Вложения в приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Финансовая аренда (лизинг)		1 610	4 879	8 198	15 770	30 457
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 189	0	0	0	0	2 189
<b>Итого чистая ссудная зadolженность</b>	<b>2 189</b>	<b>844 606</b>	<b>120 371</b>	<b>150 947</b>	<b>97 237</b>	<b>1 215 350</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2016 года:

	До востребо- вания и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям и депозиты в Банке России	0	580 000	0	0	0	580 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	89 148	223 595	79 290	392 033
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	1 447	5 350	7 564	16 031	30 392
Требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	111 165	0	0	111 165
Вложения в приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Финансовая аренда (лизинг)	0	642	2 414	6 993	6 454	16 503
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 089	0	0	0	0	2 089
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 089</b>	<b>582 089</b>	<b>208 077</b>	<b>238 152</b>	<b>101 775</b>	<b>1 132 182</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон:

	2016	2015
г. Москва	872 189	582 644
Ростовская область	451 999	500 678
г. Санкт-Петербург	42 443	42 443
Краснодарский край	4 188	9 031
Республика Адыгея	183	340
Волгоградская область	109	315
Астраханская область	50	138
Калининградская область	0	146 270
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 371 161</b>	<b>1 281 859</b>
Резервы на возможные потери	(155 811)	(149 677)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 215 350</b>	<b>1 132 182</b>

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

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию на 1 января 2017 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>60</b>

Далее представлена информация об объеме и структуре долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и географической концентрации по состоянию на 1 января 2016 года:

	Вид деятельности	Географическая концентрация	Сумма вложений
Публичное Акционерное Общество "Донской коммерческий банк"	банковская	РФ	60
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>60</b>

#### 5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	2016	2015
Основные средства	20 721	22 656
Нематериальные активы	513	0
Материальные запасы	174	198
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	57 537	57 218
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 589	12 751
<b>Итого</b>	<b>91 534</b>	<b>92 823</b>

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здания и иные сооружения, капитальные вложения	Земля	Транспорт	Машины и оборудование	Офисная техника	Мебель и прочие основные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>21 588</b>	<b>69</b>	<b>48</b>	<b>2 663</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 368</b>
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>26 567</b>	<b>69</b>	<b>968</b>	<b>8 280</b>	<b>983</b>	<b>663</b>	<b>37 530</b>
Поступления	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	(601)	(86)	0	(687)
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>26 567</b>	<b>69</b>	<b>968</b>	<b>7 679</b>	<b>897</b>	<b>663</b>	<b>36 843</b>

Накопленная амортизация	(5 773)	0	(968)	(5 886)	(897)	(663)	(14 187)
Остаток на 1 января 2015 года	(4 979)	0	(920)	(5 617)	(983)	(663)	(13 162)
Амортизационные отчисления	(794)	0	(48)	(870)	0	0	(1 712)
Выбытие	0	0	0	601	86	0	687
Остаток на 1 января 2016 года	(5 773)	0	(968)	(5 886)	(897)	(663)	(14 187)
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	20 794	69	0	1 793	0	0	22 656
Остаток на 1 января 2016 года	26 567	69	968	7 679	897	663	36 843
Поступления	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	(387)	0	(151)	0	(538)
Перенос в статью "недвижимость, временно не используемая в основной деятельности"	(319)	0	0	0	0	0	(319)
Остаток на 1 января 2017 года	26 248	69	581	7 679	746	663	35 986
Накопленная амортизация	(6 858)	0	(581)	(6 417)	(746)	(663)	(15 265)
Остаток на 1 января 2016 года	(5 773)	0	(968)	(5 886)	(897)	(663)	(14 187)
Амортизационные отчисления	(1 085)	0	0	(531)	0	0	(1 616)
Выбытие	0	0	387	0	151	0	538
Остаток на 1 января 2017 года	(6 858)	0	(581)	(6 417)	(746)	(663)	(15 265)
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	19 390	69	0	1 262	0	0	20 721

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	0	0
Поступления	0	0
Выбытие	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	0	0
Накопленная амортизация	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	0	0
Амортизационные отчисления	0	0
Выбытие	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	0	0
Поступления	0	0
Выбытие	0	0

Перенос из прочих активов в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г.

№ 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"

	963	963
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>963</b>	<b>963</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(450)</b>	<b>(450)</b>
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Амортизационные отчисления	(450)	(450)
Выбытие	0	0
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>(450)</b>	<b>(450)</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>513</b>	<b>513</b>

Состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	2016	2015
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	22 822	22 503
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	34 715	34 715
<b>Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</b>	<b>57 537</b>	<b>57 218</b>

Ниже представлено движение по статье "недвижимость, временно не используемая в основной деятельности":

	Недвижимость	Земля	Итого
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>22 503</b>	<b>34 715</b>	<b>57 218</b>
Поступления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>22 503</b>	<b>34 715</b>	<b>57 218</b>
Поступления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Перенос из статьи "основные средства"	319	0	319
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>22 822</b>	<b>34 715</b>	<b>57 537</b>

Далее представлена структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	2016	2015
Недвижимость	67 511	67 514
<b>Итого</b>	<b>67 511</b>	<b>67 514</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(54 922)</b>	<b>(54 763)</b>
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>12 589</b>	<b>12 751</b>



Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение 2016 и 2015 годов:

	2016	2015
<b>Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на начало периода</b>	<b>(54 763)</b>	<b>(56 185)</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	(159)	1 422
<b>Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на конец периода</b>	<b>(54 922)</b>	<b>(54 763)</b>

Далее представлена структура материальных запасов:

	2016	2015
Запасные части	35	58
Материалы	139	140
<b>Итого</b>	<b>174</b>	<b>198</b>

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

В соответствии с Учетной политикой Банка в отчетном периоде проводилась оценка объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на основании заключения ответственного специалиста Банка о рыночной стоимости объекта. Так как стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по которой она отражалась в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости (под существенным отклонением понимается 5% и более от текущей (восстановительной) стоимости данных объектов), то в учете отклонение не отражалось.

## 5.6. Прочие активы

Далее представлена структура прочих активов по видам активов:

	2015	2014
Требования по получению процентов	404	89
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	19	18
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	8
Требования по РКО	64	39
Требования по прочим банковским операциям	440	506
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>927</b>	<b>660</b>
Расчеты с дебиторами	4 812	2 139
Прочие	238	1 446
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>5 050</b>	<b>3 585</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(1 719)</b>	<b>(908)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 258</b>	<b>3 337</b>

Далее представлена структура прочих активов в разрезе видов валют:

	2015	2015
Рубли	5 766	4 074
Доллары США	147	91
Евро	64	80
<b>Итого</b>	<b>5 977</b>	<b>4 245</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(1 719)</b>	<b>(908)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 258</b>	<b>3 337</b>

Далее представлена структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
на 01.01.2017г.	123	3 845	238	50	2	4 258
на 01.01.2016г.	390	1 501	0	483	963	3 337

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2016-2015 годов:

	2016	2015
<b>Резерв под обесценение прочих активов на начало периода</b>	<b>(908)</b>	<b>(3 093)</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(811)	(348)
Прочие активы, списанные как безнадежные	0	2 533
<b>Резерв под обесценение прочих активов на конец периода</b>	<b>(1 719)</b>	<b>(908)</b>

## 5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	2016	2015
<b>Юридические лица</b>	<b>688 854</b>	<b>98 106</b>
Текущие и расчетные счета	680 154	74 406
Срочные депозиты	8 700	23 700
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>766 634</b>	<b>784 224</b>
Индивидуальные предприниматели	17 720	14 420
Текущие и расчетные счета (вклады до востребования)	4 420	17 689
Срочные вклады	744 494	752 115
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 455 488</b>	<b>882 330</b>

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

	2016	уд.вес, %	2015	уд.вес, %
Физические лица	748 914	51,5	769 804	87,2
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	396 296	27,2	30 659	3,5
Транспорт и связь	173 571	11,9	6 224	0,7
Обрабатывающие производства	47 124	3,2	10 139	1,1
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	37 207	2,6	1 365	0,2
Строительство	16 818	1,2	9 332	1,1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 850	1,0	21 780	2,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 703	0,9	11 893	1,3
Прочие виды деятельности	8 005	0,5	21 134	2,4
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 455 488</b>	<b>100</b>	<b>882 330</b>	<b>100</b>

## 5.8. Прочие обязательства

Далее представлена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств:

	2016	2015
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	478	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3 205	5 019
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц	56	147
Прочие	8 767	4 700
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>12 506</b>	<b>9 866</b>
Расчеты с кредиторами	11 897	12 880
Прочие	0	66
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>11 897</b>	<b>12 946</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>24 403</b>	<b>22 812</b>

Далее представлена информация по прочим обязательствам в разрезе видов валют:

	2016	2015
Рубли	23 852	22 209
Доллары США	468	478
Евро	83	125
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>24 403</b>	<b>22 812</b>

Далее представлена информация об остатках прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 30 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года	Итого
на 01.01.2017г.	5 937	6 760	3 739	2 498	5 469	24 403
на 01.01.2016г.	481	7 983	8 847	1 845	3 656	22 812

## 5.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

В отчетном периоде величина уставного капитала Банка не изменялась и составила по состоянию на 1 января 2017 года 500 000 тыс. руб. Доля в уставном капитале Банка в размере 100% принадлежит единственному участнику - Обществу с ограниченной ответственностью "Финанс Юг Руси".

## 6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>		
От ссуд, предоставленных клиентам	91 056	144 708
От размещения средств в кредитных организациях	51 707	8 595
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	3 790	2 969
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>146 553</b>	<b>156 272</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По вкладам физических лиц	(68 369)	(65 753)
По средствам юридических лиц	(3 319)	(3 692)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(71 688)</b>	<b>(69 445)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>74 865</b>	<b>86 827</b>

### 6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

	2016	2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	518 839	931 169
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(528 350)	(894 978)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>(9 511)</b>	<b>36 191</b>
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>37 759</b>	<b>8 638</b>

### 6.3. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	28 438	21 652
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	10 559	18 862
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 634	5 054
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	976	692
Комиссия по выданным гарантиям	297	47
Прочие комиссии	104	175
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>46 008</b>	<b>46 482</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 275)	(806)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 157)	(1 095)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(320)	(422)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(244)	(366)
Прочие комиссии	(700)	(571)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(3 696)</b>	<b>(3 260)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>42 312</b>	<b>43 222</b>

### 6.4. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 828	2 684
Доходы от выбытия (реализации) имущества	502	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	177	178
Прочие доходы	1 290	1 261
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4 797</b>	<b>4 123</b>

### 6.5. Операционные расходы

	2016	2015
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(42 644)	(46 860)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(13 063)	(11 757)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(7 311)	(7 641)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 958)	(6 470)
Охрана	(4 627)	(4 077)
Страхование вкладов	(3 506)	(2 622)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(2 066)	(1 712)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(1 161)	(1 196)
Расходы от списания стоимости запасов	(833)	(949)
Аудит	(225)	(100)
Реклама	(133)	(592)

Страхование	(97)	(110)
Подготовка и переподготовка кадров	(85)	(107)
Служебные командировки	(38)	0
Расходы от выбытия (реализации) имущества	(19)	(4 310)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(17)	(151)
Другие расходы	(2 180)	(2 932)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(83 963)</b>	<b>(91 586)</b>

#### 6.6. Изменение резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3, 5.5, 5.6 Пояснительной информации.

#### 6.7. Возмещение (расход) по налогам

Далее представлена информация об основных компонентах расхода по налогам, отраженных в отчете о финансовых результатах:

	2016	2015
Налог на прибыль	(11 255)	(14 741)
Налог на имущество	(974)	(1 010)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(498)	0
Земельный налог	(376)	(376)
Плата за загрязнение окружающей среды	(19)	(86)
Транспортный налог	(3)	(4)
НДС	0	(4)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7	479
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>(13 118)</b>	<b>(15 742)</b>

#### 6.8. Прочая информация к статьям отчета о финансовых результатах

Расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов, в отчетном периоде не было.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в течение отчетного периода не производились.

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не производились.

Реструктуризация деятельности Банка и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию за отчетный период не производились.

В 2016 году основные средства не приобретались и не вводились в эксплуатацию (в 2015 году: не приобретались и не вводились в эксплуатацию). В 2016 году произошло выбытие активов — основных средств, признанных не пригодными к использованию по результатам инвентаризации, на сумму 151 тыс. руб. и реализация основных средств на

сумму 387 тыс.руб., а также выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 3 тыс. руб.

В отчетном периоде Банком подано 6 исковых заявлений о взыскании задолженности по кредитным договорам, по которым вынесены судом решения об удовлетворении исковых требований (10 исковых заявлений в 2015 году).

## 7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности: базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2), собственных средств (Н1.0), регулируемые Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения. Кроме того, в соответствии с Инструкцией №139-И банки должны соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала банка (далее - надбавки):

- поддержания достаточности капитала;
- антициклической;
- за системную значимость.

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П:

	2016	2015
Основной Капитал, в т.ч.		
Базовый Капитал, в т.ч.	618 940	568 748
- Уставный капитал	500 000	500 000
- Резервный фонд	10 895	8 360
-Нераспределенная прибыль	108 618	60 448
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	573	60
Добавочный Капитал	0	0
Итого Основной Капитал	618 940	568 748
Итого Дополнительный Капитал	46 425	53 345
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>665 365</b>	<b>622 093</b>
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % (min 4,5%)	56,1	46,1
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % (min 6%)	56,2	46,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), % (min 8%)	60,2	50,3

Далее представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

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	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	46 425
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	1 455 488	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них:	46	46 425
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	78 945	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	308	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	8	0



	(строка 5.1 таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	308	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	308
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	205	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	205
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного	52	0

				капитала		
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	1 954 804	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

#### **8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

В отчетном периоде расчет обязательных нормативов осуществлялся в соответствии с Инструкцией № 139-И на ежедневной основе.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные в Инструкции № 139-И.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) Банком не рассчитывается, в связи с несоответствием критериям, указанным в порядке составления и представления отчетности о расчете показателя краткосрочной ликвидности (далее - ПКЛ) в Указании Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание № 2332-У).

Расчет показателя финансового рычага осуществлялся Банком в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", изложенным в Указании № 2332-У.

Уровень финансового рычага определяется отношением темпов изменения основного капитала (роста или снижения основного капитала за счет увеличения (снижения) уставного капитала кредитной организации и (или) прибыли прошлых лет и (или) текущей прибыли, подтвержденной аудиторами) к темпам изменения совокупной величины балансовых активов и внебалансовых требований, определенных под риски.

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2017г. составило 28,7%, (на 01.01.2016г. - 37,2%), изменение составило -8,5 процентных пунктов.

Причиной снижения значения показателя финансового рычага явилось увеличение размера активов в соответствии с данными бухгалтерского баланса, используемых для расчета показателя финансового рычага. Так, величина балансовых активов (за вычетом всех требований, учитываемых при расчете показателя финансового рычага), по состоянию на 01.01.2016г. составляла 1 527 821 тыс. руб., а на 01.01.2017г. – 2 160 328 тыс. руб., изменение составило 632 507 тыс. руб. или 41,4%. Основной капитал Банка на 01.01.2017г. составил 618 940 тыс. руб., на 01.01.2016г. – 568 748 тыс. руб., изменение составило 50 192 тыс. руб. или 8,8%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

## **9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

## 10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

Основными банковскими рисками, которым в разной степени подвержен Банк, являются: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный и правовой риск, рыночный риск, риск потери деловой репутации, стратегический, регуляторный, страновой и системный риски.

Источники возникновения рисков:

Виды риска	Источники возникновения
Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"><li>– неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитных договоров;</li><li>– неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентами Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) кредитного характера;</li><li>– обесценение (снижение стоимости) доходных активов Банка;</li><li>– увеличение объемов обязательств кредитного характера и (или) соответствующих расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.</li></ul>
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"><li>– несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий между подразделениями и служащими, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;</li><li>– несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;</li><li>– неэффективность внутреннего контроля Банка;</li><li>– случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;</li><li>– сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;</li><li>– неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.</li></ul>
Правовой риск	<ul style="list-style-type: none"><li>– несоблюдение законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;</li><li>– несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;</li><li>– неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих и органов управления Банка;</li><li>– нарушение банком условий договоров;</li><li>– недостаточная проработка Банком правовых</li></ul>

	<p>вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;</li> <li>– нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;</li> <li>– возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.</li> </ul>
Риск потери деловой репутации	<ul style="list-style-type: none"> <li>– несоблюдение Банком законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;</li> <li>– неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;</li> <li>– отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, собственников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;</li> <li>– неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;</li> <li>– недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;</li> <li>– осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>– недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;</li> <li>– возникновение у Банка конфликта интересов с собственниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;</li> <li>– несоблюдение аффилированными лицами,</li> </ul>

	<p>дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– неспособность аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>– опубликование негативной информации о Банке и его служащих, акционерах, членов органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.</li> </ul>
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>– злонамеренные манипуляции при приобретении / реализации финансовых инструментов;</li> <li>– ошибочные действия по приобретению / реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении;</li> <li>– изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля;</li> <li>– изменения курсов иностранных валют;</li> <li>– изменение рыночной стоимости драгоценных металлов;</li> <li>– нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.</li> </ul>
Системный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>– финансовая либерализация (сокращение банковской процентной маржи, кредитование менее надежных заемщиков по более низкой процентной ставке в связи с растущей банковской конкуренцией);</li> <li>– отсутствие в реальном секторе экономики платежеспособного спроса на банковский кредит;</li> <li>– не устойчивая конъюнктура финансовых рынков;</li> <li>– повышенная вовлеченность системообразующих кредитных организаций в процесс обслуживания бюджета;</li> <li>– специфические изменения финансового законодательства и т. д.</li> </ul>
Страновой риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>– недостаточный уровень мониторинга и контроля за изменением обычаев делового оборота иностранных контрагентов;</li> <li>– неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной страновой принадлежности);</li> <li>– ошибочные условия договоров, процедур и тарифов;</li> <li>– нарушение Банком условий договоров, процедур и тарифов иностранных контрагентов;</li> <li>– недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства;</li> <li>– неисполнение иностранными контрагентами обязательств по внешним заимствованиям из-за</li> </ul>

	<p>экономических изменений условий их деятельности, в том числе из-за их национальной валюты, введения жесткого контроля курса их национальной валюты;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– неисполнение иностранными контрагентами собственных обязательств по причине стихийных бедствий (трудно предсказуемых событий), а также следствии глобализации экономики (например, воздействие мировых кризисов, решений Всемирной Торговой Организации или рост цен на нефть);</li> <li>– неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за политических изменений условий их деятельности;</li> <li>– неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий их деятельности.</li> </ul>
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;</li> <li>– неправильное определение перспективных направлений деятельности;</li> <li>– отсутствие соответствующих управленческих решений;</li> <li>– отсутствие необходимых финансовых ресурсов;</li> <li>– отсутствие необходимых материально-технических ресурсов;</li> <li>– отсутствие необходимых людских ресурсов.</li> </ul>
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> <li>– несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка);</li> <li>– возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.</li> </ul>
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>– риск возникновения у Банка убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов</li> </ul>

Общая организация управления банковскими рисками, действующая в Банке, предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка и Правления Банка,
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации о всех значимых банковских рисках;
- создание структурного подразделения, ответственного за координацию управления банковскими рисками.

Деятельность органов управления Банка основывается:

- на оценке рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- на принятии мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения минимизации банковских рисков. Для эффективной оценки известных факторов рисков, а также выявления новых банковских рисков или рисков, не контролировавшихся ранее, организация системы внутреннего контроля кредитной организации периодически пересматривается; совершенствуются методы анализа и способов оптимизации их уровня банковских рисков;
- на обеспечении участия во внутреннем контроле всех служащих в соответствии с их должностными обязанностями;

- на установлении порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, а также о случаях злоупотреблений и несоблюдения норм профессиональной этики;
- на принятии документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контроле их соблюдения;
- на исключении принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут позволить совершить действия, противоречащие законодательству Российской Федерации и целям внутреннего контроля.

Органам управления Банка отводится особая роль развитию механизмов принятия решений, позволяющих минимизировать влияние факторов рисков на банковские процессы. Таким механизмом является система управления банковскими рисками, позволяющая их выявить, дать оценку их уровня, соизмерить с ожидаемой доходностью, снизить до оптимальных значений.

Во внутренних документах Банка предусматривается:

- утверждение Советом директоров Банка стратегии управления рисками и капиталом Банка, установление ограничений банковских рисков по операциям (сделкам), а также осуществление контроля разработки исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения утвержденной стратегии;
- периодическое рассмотрение Советом директоров Банка размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых кредитной организацией новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- контроль исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита кредитной организации, плана работы Службы внутреннего аудита кредитной организации, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации.

Во внутренних документах Банка, которые определяют порядок функционирования системы сбора, обработки и доведения до органов управления информации обо всех значимых для кредитной организации банковских рисках, устанавливаются требования:

- документирования основных параметров оценки и наблюдения уровней банковских рисков,
- осуществления проверки надежности процедур оценки и наблюдения уровней банковских рисков,
- применения процедур оценки и наблюдения уровней банковских рисков на непрерывной основе,
- отражения размеров банковских рисков в управленческой отчетности.

В области управления банковскими рисками Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- осуществляет реализацию политики Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в банке, определяет подразделения, ответственные за управление рисками;



- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие текущую деятельность банка, в том числе определяющие политику управления рисками;
- утверждает результаты мониторинга степени подверженности Банка рискам;
- определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых банком рисков;
- обеспечивают разработку внутрибанковских документов, включающих в себя принципы процедуры и стандарты управления ключевыми банковскими рисками в бизнес-подразделениях;
- внедряют эффективную систему внутреннего контроля, в том числе процедуру постоянной оценки всех существенных рисков, способных негативно повлиять на достижение целей, стоящих перед Банком;
- внедряют процедуры контроля над соблюдением утвержденных лимитов риска и немедленного оповещения ответственных сотрудников Банка о нарушении данных лимитов;
- обеспечивают выполнение Службой внутреннего контроля задач, включающих в себя оценку системы внутреннего контроля и проверку соответствия банковских операций политике управления рисками;
- внедряют систему подготовки отчетов, которые направляются в Совет директоров Банка и адекватно отражают ситуацию в сфере управления рисками.

#### **Служба внутреннего аудита Банка:**

- проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- информирует руководство Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;
- осуществляет контроль:
  - 1) за соблюдением установленных Банком требований к организации системы внутреннего контроля;
  - 2) за своевременностью информирования о результатах внутреннего аудита Совета директоров Банка; о значимых фактах нарушений действующего законодательства РФ, установленных норм и правил, решений руководства Банка, значительных сбоях в системе внутреннего контроля, а также о фактах, когда органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

#### **Отдела управления банковскими рисками**

- осуществляет планирование, анализ и оценку банковских рисков;
- мониторинг признаков возникновения банковских рисков и их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности и финансовое состояние Банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и установление их пограничного значения (лимитов);
- оценка уровня банковских рисков;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации банковских рисков;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления банковскими рисками.

Для повышения эффективности и более глубокой проработки вопросов при каждом коллегиальном органе управления (Совет директоров Банка, Правление Банка) могут создаваться специализированные комитеты. В основе создания каждого комитета – решение соответствующего органа управления и положение о комитете, определяющее его состав, задачи и порядок его работы.

Заседания комитетов и решения документируются (протоколы, резюме обсуждений и принятых решений и т.д.).

В Банке функционируют Кредитный комитет, Финансовый комитет, Инвестиционный комитет. Функции комитетов определяются соответствующими внутренними документами.

В функции Кредитного комитета включаются следующие вопросы:

- решение о предоставлении кредитного продукта;
- сумма кредитного продукта;
- срок предоставления кредитного продукта;
- процентная ставка (комиссия) по кредитному продукту;
- состав и сумма обеспечения под кредитный продукт;
- решение о продлении срока действия кредитного продукта (пролонгации);
- решение об изменении действующей процентной ставки;
- решение об изменении состава и суммы обеспечения;
- решение о страховании залогового имущества;
- решение о выносе кредитного продукта (или процентов, комиссий по нему) на счета просрочки;
- решение о признании кредитного продукта безнадежным к взысканию и списание его с баланса в соответствии с внутренним документом - «Положением о порядке списания нереальной ко взысканию задолженности»;
- решение об отнесении ссуды к той или иной категории качества и размере резерва по ссудам;
- внесение изменений в Учетную политику Банка по вопросам, касающимся кредитной работы;
- установление лимитов и ограничений на операции, связанные с кредитным риском;
- оценка эффективности текущего управления кредитным портфелем за отчетный период.

В случаях определенных Кредитной политикой отдельные решения Кредитного Комитета согласовываются Советом директоров Банка по представлению Кредитного комитета:

- решение о предоставлении кредитного продукта;
- сумма кредитного продукта;
- срок предоставления кредитного продукта;
- процентная ставка (комиссия) по кредитному продукту;
- состав и сумма обеспечения под кредитный продукт;
- решение о продлении срока действия кредитного продукта (пролонгации);
- решение об изменении действующей процентной ставки;
- решение о признании кредитного продукта безнадежным к взысканию и списание его с баланса и внебалансового учета в соответствии с «Положением о порядке списания нереальной ко взысканию задолженности».

Решение о признании обслуживания долга хорошим (по реструктурированным ссудам) принимает Правление Банка.

В функции Финансового комитета входят:

- Разработка и утверждение единых принципов ценообразования, тарификации услуг (операций), осуществляемых Банком;

- Рассмотрение и утверждение процентных ставок по привлекаемым и размещаемым денежным средствам (за исключением тех денежных средств, решения по привлечению или размещению которых принимается органами управления или другими комитетами в соответствии с их компетенцией);
- Рассмотрение и утверждение базовых тарифов на комиссионные услуги клиентам Банка,
- Рассмотрение и утверждение мер (мероприятий), по представлению подразделениями банка, в области управления рисками банка: рыночный риск, включая валютный риск; процентный риск; риск ликвидности;
- Оценка деятельности Банка с точки зрения доходности, ликвидности;
- Оценка эффективности использования введенных цен и тарифов;
- Решение других вопросов в соответствии с целями и задачами Комитета.

В функции Инвестиционного комитета включаются следующие вопросы:

- Установление и пересмотр лимитов и ограничений в рамках портфеля эмиссионных ценных бумаг и операций со срочными контрактами:

В рамках осуществления операций с ценными бумагами, кроме операций с государственными ценными бумагами Российской Федерации:

- ограничение максимально возможного объема вложений;
- список эмитентов ценных бумаг;
- ограничение на максимальный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента.

В рамках операций со срочными контрактами:

- ограничение максимального объема открытой позиции;
- список видов базисных активов.

В рамках осуществления операций с государственными (Российской Федерации) ценными бумагами:

- ограничение максимально возможного объема вложений.

- Ограничение максимально возможного объема убытков («Стоп-лосс») на операции с долевыми инструментами корпоративных эмитентов, с долговыми обязательствами всех видов и срочными контрактами.
- Оценка эффективности текущего управления портфелями за отчетный период.

Решения Комитетов Банка, принятые в соответствии с их компетенцией, являются обязательными для исполнения всеми подразделениями, должностными лицами и специалистами Банка.

Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков.

Основными целями организации системы интегрированного управления рисками как составной части процесса управления Банком являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка;

- обеспечение и защита интересов участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;

- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:

- 1) обеспечения единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;

- 2) повышения эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости Банка;

3) сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банка (внедрении более сложных продуктов) благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками;

- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Банка.

Система интегрированного управления рисками Банка основывается на следующих основных принципах.

#### **Осведомленность о риске.**

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков на уровне Банка, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

#### **Разделение полномочий.**

В Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.

#### **Контроль уровня риска.**

Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

На уровне Банка функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль функционирования системы управления рисками Банка.

#### **Необходимость обеспечения "трех линий защиты".**

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- **принятие рисков (1-я линия защиты)** - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций (сделок), внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;

- **управление рисками (2-я линия защиты)** - функциональные подразделения рисков и финансов разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;

- **аудит (3-я линия защиты)** - функция внутреннего и внешнего аудита - проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

#### **Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками Банка.**

В Банке сочетаются централизованный и децентрализованный подходы управления рисками. Уполномоченные коллегиальные органы Банка по управлению рисками определяют требования, ограничения, лимиты, методологию в части управления рисками для

Банка, подразделения Банка осуществляют управление рисками в рамках установленных для них уполномоченными органами и (или) должностными лицами ограничений и полномочий.

**Необходимость обеспечения независимости функции рисков:**

- обеспечение независимости профильных подразделений оценки и анализа рисков от подразделений, совершающих операции (сделки), подверженные рискам;
- включение функции рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функции рисков как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне;
- обеспечение независимости проверки процедур управления рисками

**Использование информационных технологий.**

Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

**Постоянное совершенствование систем управления рисками.**

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и методики, с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

**Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска.**

Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала (далее - ВК), для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Банк выделяет приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

**Ограничение принимаемых рисков по средством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов.**

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Банка. Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит по Банку, который устанавливается исходя из аппетита к риску, определенного согласно стратегии управления рисками;
- лимиты по видам существенных для Банка рисков (например, лимиты в отношении кредитного и рыночного рисков);
- лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов), по инструментам торгового портфеля и т.д.

**Методология идентификации, оценки и управления рисками в Банке формируется на основе единства методологических подходов, применяемых в рамках Банка.**

Система управления рисками Банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик.

**Система управления рисками Банка должна удовлетворять требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.**

Основными инструментами интегрированного управления рисками Банка в рамках политики интегрированного управления рисками являются:

- определение аппетита к риску Банка, целевой (ожидаемой) структуры существенных для Банка видов рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков

банка;

- управление Банком с учетом риска на основе распределения экономического капитала;
- формализованные показатели риска, их оценка и прогнозирование;
- многоуровневая отчетность о возникающих рисках.

**В соответствии с принятой в Банке политикой** по управлению достаточностью капитала - целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для своевременного выявления потенциальных нарушений внедрена система индикаторов раннего предупреждения, определенная внутрибанковскими документами. Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения разрабатываются с учетом особенностей локального рынка.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

Методология оценки рисков включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Методики разрабатываются по отдельным видам рисков и содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений. Для оценки различных видов рисков используются различные методики, утверждаемые соответствующими органами управления Банка.

Банк использует методы оценки рисков, установленные Положением Банка России от 26.03.2004г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", Положением Банка России от 20.03.2006г. N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", Положением Банка России от 03.11.2009г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска", Положением Банка России от 03.12.2015г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для кредитной организации рисков.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк устанавливает следующие методики.

Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.

В этих целях Банк определяет:

- риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами. Количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам;
- риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

Методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В этих целях используется методика Банка России, установленная Инструкцией Банка России N139-И и Положением Банка России N395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Для учета иных видов значимых для Банка рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, Банк определяет собственную методику учета данных рисков при оценке достаточности капитала Банка, которая согласуется с основными принципами политики Банка в области управления рисками и регламентируется соответствующими внутренними документами Банка.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России N395-П, могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков.

Лимиты устанавливаются в целом по Банку.

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам (например, лимиты по кредитному и рыночному рискам);
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу:

- для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);

- для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров Банка, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- резервирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев
- система полномочий и принятия решений

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Объединение риска - метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки.

Распределение риска - метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики. Указанный метод используется Банком при проектном финансировании.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения. Лимитирование предусматривает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях. В обязательном порядке устанавливаются следующие лимиты: лимит на сегмент рынка, лимиты на контрагентов.



Резервирование включает в себя создание адекватных резервов в зависимости от уровня риска понесения Банком потерь, связанных с неисполнением контрагентами своих обязательств.

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. При хеджировании Банк учитывает появление новых видов рисков.

Диверсификация - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой. Данный метод используется при формировании портфеля ценных бумаг и кредитного портфеля. При составлении портфеля ценных бумаг используют вложения в разные виды бумаг, валют, диверсифицируют эмитентов и т.д. При формировании кредитного портфеля – диверсификация идет по выданным суммам, отраслям, видам заемщиков.

Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий. Особо неблагоприятные сценарии анализируются при помощи стресс-тестинга, который проводится на регулярной основе для выявления слабых мест Банка и планов действий в экстремальных условиях.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- На каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Кредитного комитета);
- Установление порядка оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль в системе управления рисками в Банке осуществляется на постоянной основе. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита Банка, Служба внутреннего контроля Банка, Отдел управления банковскими рисками, Комитеты Банка. Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента политики управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом системы внутреннего контроля Банка. Банк своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля с целью

эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся банковских рисков.

Далее представлена информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам:

Виды риска	Отчетность	Периодичность предоставления
Кредитный риск	Информация об объеме сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по обязательствам кредитного характера, II-V категорий качества	Ежедневно
	Информация о соблюдении установленных лимитов по активным операциям	Ежедневно
	Информация концентрации кредитного риска по связанному кредитованию, по отраслям вложений, по качеству обеспечения, крупным кредитам на одного заемщика, группу связанных заемщиков	Ежедневно
	Анализ изменения кредитного портфеля, его качества и структуры за месяц	Ежемесячно
	Стресс-тестирование кредитного риска	Ежеквартально
	Стресс-тестирование риска концентрации кредитного портфеля	Ежеквартально
Операционный риск	Информация об индикаторах операционного риска и размерах понесенных операционных убытков	Ежемесячно
	Информация об уровне операционного риска	Ежеквартально
	Информация о понесенных операционных убытках за год в разрезе причин их возникновения	Ежегодно
	Стресс-тестирование операционного риска	Ежеквартально
Правовой и репутационный риски	Соотношение показателей уровня правового и репутационного риска с установленными лимитами	Ежеквартально
	Оценка уровня правового и репутационного риска	Ежеквартально
Страновой риск	Расчет странового риска	Ежемесячно
Рыночный риск	Расчет рыночного риска	Ежедневно
	Отчет об уровне рыночного риска на отчетную дату	Ежемесячно
	Контроль валютного и рыночного рисков	Ежемесячно
	Стресс-тестирование валютного и рыночного рисков	Ежеквартально
Процентный риск	Расчет процентного риска с применением ГЭП анализа	Ежемесячно
	Контроль процентного риска	Ежемесячно

	Стресс-тестирование процентного риска	Ежеквартально
	Анализ процентного риска за год	Ежегодно
Риск ликвидности	Контроль риска ликвидности	Ежемесячно
	Расчет текущей ликвидности	Ежедневно
	Стресс-тестирование риска ликвидности	Ежемесячно
	Стресс-тестирование влияния риска концентрации по вкладам физических лиц на ликвидность	Ежемесячно
Совокупный риск	Расчет совокупного риска	
	Анализ совокупного риска за квартал	Ежеквартально
Риск нарушения информационной безопасности	Расчет риска нарушения информационной безопасности	Ежеквартально
Стратегический риск	Анализ выполнения перспективного плана развития	Ежегодно
Регуляторный риск	Индикаторы и сигналы рисков, несущих угрозу устойчивости Банка	Раз в полгода
	Стресс-тестирование для выявления индикаторов и сигналов предупреждения ухудшения финансовой устойчивости Банка	Ежемесячно
	Отчет отдела управления банковскими рисками об уровне значимых рисков за квартал	Ежеквартально
	Расчет значимых рисков для Банка	Ежегодно
	Отчет отдела управления банковскими рисками за год	Ежегодно

Далее представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

Дата	Собственные средства (капитал)	Норматив достаточности капитала (Н1.0), % (min 8%)
01.01.2016г.	622 093	50,3
01.02.2016г.	636 467	36,8
01.03.2016г.	638 222	37,8
01.04.2016г.	637 622	31,3
01.05.2016г.	640 819	38,5
01.06.2016г.	643 912	24,7
01.07.2016г.	646 604	43,8
01.08.2016г.	649 998	52,0
01.09.2016г.	650 746	60,6
01.10.2016г.	652 515	41,9
01.11.2016г.	654 938	44,2
01.12.2016г.	661 292	55,2
01.01.2017г.	665 365	60,1

## 10.2. Кредитный риск

Оценка и контроль кредитного риска Банка в отчетном периоде осуществлялись в соответствии с Приложением № 1 к Инструкции Банка «О порядке проведения внутренних проверок и ревизий» - Регламентом контроля за оценкой кредитного риска (с учетом рекомендаций Письма ЦБ РФ от 17.01.2005г. № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»), утвержденным Правлением Банка 09.10.2009г., Регламентом действий Отдела управления банковскими рисками ООО «ЗЕМКОМБАНК» при оценке Банком принимаемого кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 21.11.2014г. и его новой редакцией, утвержденной 26.12.2016г., Кредитной политикой на 2016 год, утвержденной Советом директоров Банка 25.12.2015г., другими внутренними методиками и положениями, регламентирующими предоставление кредитов.

Оценка и контроль уровня кредитного риска осуществляется на нескольких уровнях: Кредитным управлением, Отделом управления банковскими рисками, Кредитным комитетом, Правлением Банка, Советом директоров Банка и единственным участником Банка.

Рассмотрение вопросов о предоставлении кредитов осуществляется при наличии всестороннего анализа потенциального заемщика со стороны Кредитного управления, Службы безопасности и Юридического управления. Дополнительно все сделки по предоставлению кредитов согласовываются с Советом директоров Банка.

Проводится работа по усилению обеспечения по ранее выданным кредитам и мероприятий по возврату просроченной задолженности.

В отчетном периоде договора, являющиеся производными финансовыми инструментами, на внебиржевом рынке не заключались, в связи с чем, оценка кредитного риска в отношении таких договоров не производилась.

### 10.2.1. О классификации активов по группам риска и совокупном объеме кредитного риска

Активы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И классифицируются следующим образом:

	2016	2015
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	512 523	408 615
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	426 407	382 538
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	344 179	461 138
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0

Далее представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И) в разрезе основных инструментов:

	01.01.2017	01.01.2016
ссудная задолженность	522 372	760 891
средства на корреспондентских счетах	31 125	29 723
требования участников клиринга	71 969	5 678
основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	126 084	127 808
прочие активы	3 719	2 988
условные обязательства кредитного характера	22 459	8 509
<b>Итого совокупный объем кредитного риска</b>	<b>777 728</b>	<b>935 597</b>

### 10.2.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 января 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 82 064 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 81 291 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период по данным формы 0409101 увеличилась на 773 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 82 735 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 82 560 тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная задолженность распределилась следующим образом:

	2016	2015
<b>Просроченная ссудная задолженность:</b>		
До 30 дней	169	20 335
От 31 до 90 дней	77	160
От 91 до 180 дней	0	550
Свыше 181 дня	82 470	61 497
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>		
До 30 дней	3	3
От 31 до 90 дней	0	1
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	16	14
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>82 735</b>	<b>82 560</b>

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

	2016	2015
Юридические лица	77 655	77 655
Физические лица	5 080	4 905
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>82 735</b>	<b>82 560</b>

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 1 января 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 82 058 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 81 287 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	57 060	69%	57 060	69%
Деятельность в области спорта	20 000	24%	20 000	24%
Физические лица	5 080	6%	4 905	6%
Обрабатывающие производства	595	1%	595	1%
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>82 735</b>	<b>100</b>	<b>82 560</b>	<b>100</b>

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.

	2016	2015
Реструктурированная задолженность	64 220	84 735

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 1 января 2017 года составляет 3,8% (на 1 января 2016 года: 7,2%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 6,8% (на 1 января 2016 года: 8,2%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов на 1 января 2017 года составляет 10,2% (на 1 января 2016 года: 2,2%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 10,3% (на 1 января 2016 года: 2,2%).

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

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

Классификация активов по категориям качества представлена в таблице:

	на 1 января 2017 года			на 1 января 2016 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 048 560	0	0	493 251	0	0
II категория качества	362 951	21 981	21 981	439 384	21 435	21 435
III категория качества	191 820	46 386	46 386	159 586	39 801	39 801
IV категория качества	322	258	258	1 901	1 730	1 730
V категория качества	88 841	88 841	88 841	87 741	87 741	87 741
<b>Итого:</b>	<b>1 692 494</b>	<b>157 466</b>	<b>157 466</b>	<b>1 181 863</b>	<b>150 707</b>	<b>150 707</b>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	на 1 января 2017 года			на 1 января 2016 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	124 394	2 929	2 929	141 316	3 634	3 634
III категория качества	16 174	4 832	4 832	5 730	1 795	1 795
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	1 221	1 221	1 221	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>141 789</b>	<b>8 982</b>	<b>8 982</b>	<b>147 046</b>	<b>5 429</b>	<b>5 429</b>

#### 10.2.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения банк принимает гарантии, поручительства и залоги. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	82 072	0	0
Недвижимость (ипотека)	251 894	0	0
Имущество	105 957	0	0
Поручительство	1 269 777	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	0	0	0

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

Характер полученного обеспечения	Стоимость полученного обеспечения	Обеспечение (справедливая стоимость), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		I категории	II категории
ТМЦ	128 236	0	0
Недвижимость (ипотека)	265 664	0	0
Имущество	174 583	0	0
Поручительство	1 287 212	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее	7 000	0	0

Основная задача залоговой политики Банка - формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей в соответствии с требованиями Банка России минимизировать кредитные риски, создавать надежный залоговый портфель за счет быстрореализуемых залогов, максимально сократить залоговые риски, не допустить потерь, внедрить и совершенствовать единые правила в залоговой деятельности.

Залоговая политика Банка нацелена на повышение качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов.

Факторы, существенным образом влияющие на качество залогового обеспечения:

- ликвидность предмета залога;
- полнота и качество анализа характеристик предмета залога, проведенного банком;
- достоверность определения стоимости предмета залога на этапе первичного рассмотрения;
- риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого предмета залога;



- подверженность предмета залога рискам утраты и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий;
- риски, обусловленные причинами правового характера;
- применяемые Банком и залогодателем хеджирующие меры (страхование, заклад, передача документов на хранение в Банк и т.д.).

Залоговая политика Банка осуществляется на принципах гласности и открытости, проводится в соответствии с требованиями Банка России и предполагает систематическое информирование заемщиков (контрагентов) о правилах залоговой деятельности Банка.

Деятельность по залоговому обеспечению кредитных операций включает в себя следующие основные этапы:

Первый этап - формирование надежного залогового портфеля, проведение предварительной экспертизы залогов. На данном этапе организуется работа по определению справедливой стоимости закладываемого имущества с учетом котировки цен на него на оптово-розничном рынке, а также проверка наличия и состояния предлагаемого залога в соответствии с предоставленными документами. В необходимых случаях к оценке залога привлекаются независимые оценщики (эксперты) и потенциальные покупатели.

Второй этап - оформление договора залога и обеспечение сохранности залога. В этот период осуществляются систематические проверки условий хранения залогового имущества, принимаются предусмотренные законом меры к недобросовестным залогодателям, допустившим преждевременную реализацию залога и другие нарушения договорных обязательств, а также определение изменения справедливой стоимости залогового имущества на дату его проверки.

Третий этап - обращение взыскания на предмет залога и реализация залогового имущества. На этом этапе осуществляются меры по обращению взыскания на имущество и, по договоренности с залогодателем либо по решению суда, осуществляется продажа залогового имущества и погашение задолженности заемщика.

Специалистами отдела по работе с залогами, в целях постоянного контроля за сохранностью залога и возможным изменением его справедливой стоимости, проводятся плановые проверки состояния и определение справедливой стоимости залогового имущества в соответствии с графиком проверок залогового имущества.

Периодичность проведения проверок залогового имущества по заключённым договорам залога с юридическими и физическими лицами устанавливается в соответствии с решениями Кредитного комитета и Совета директоров Банка.

В процессе разработки графика учитывается следующее:

- проверка всех видов залогового имущества осуществляется не реже 1 раза в квартал;
- при наличии специальных решений Кредитного комитета и Совета директоров Банка по вопросам периодичности и срокам проверки залога проверка залогового имущества в виде товаров в обороте может осуществляться не реже 2 раз в месяц или с иной периодичностью, но не реже 1 раза в квартал.

#### **10.2.5. Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения**

В отчетном периоде у Банка не было активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, в том числе ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России.

### 10.3. Страновой риск

В отчетном периоде страновой риск рассчитывался в соответствии с внутренним документом - «Положением об организации управления страновым риском в ООО «ЗЕМКОМБАНК»», утвержденным Правлением Банка 25.09.2014г. и новой редакцией документа, утвержденной 26.12.2016г. Установленные лимиты и ограничения странового риска в 2016 году не были нарушены.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

	РФ	Группа развитых стран	другие страны	итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	78 185	0	0	78 185
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	27 116	0	0	27 116
Обязательные резервы	17 849	0	0	17 849
Средства в кредитных организациях	726 749	12 645	0	739 394
Чистая ссудная задолженность	1 215 350	0	0	1 215 350
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	60
Отложенный налоговый актив	2	0	0	2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 945	0	0	78 945
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 589	0	0	12 589
Прочие активы	4 240	18	0	4 258
<b>Всего активов</b>	<b>2 143 236</b>	<b>12 663</b>	<b>0</b>	<b>2 155 899</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 425 990	28 535	963	1 455 488
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	765 671	0	963	766 634
Обязательство по текущему налогу на прибыль	850	0	0	850
Прочие обязательства	24 385	0	18	24 403
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 982	0	0	8 982
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 460 207</b>	<b>28 535</b>	<b>981</b>	<b>1 489 723</b>

Страновая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

	РФ	Группа развитых стран	другие страны	итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	90 835	0	0	90 835
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	67 780	0	0	67 780
Обязательные резервы	22 363	0	0	22 363
Средства в кредитных организациях	28 462	120 286	0	148 748
Чистая ссудная задолженность	1 132 182	0	0	1 132 182
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60	0	0	60
Отложенный налоговый актив	493	0	0	493
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 072	0	0	80 072
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 751	0	0	12 751
Прочие активы	3 337	0	0	3 337
<b>Всего активов</b>	<b>1 415 972</b>	<b>120 286</b>	<b>0</b>	<b>1 536 258</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	879 352	2 601	377	882 330
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	783 846	1	377	784 224
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 154	0	0	2 154
Прочие обязательства	22 809	0	3	22 812
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 429	0	0	5 429
<b>Всего обязательств</b>	<b>909 744</b>	<b>2 601</b>	<b>380</b>	<b>912 725</b>

#### 10.4. Рыночный риск

В отчетном периоде рыночный риск рассчитывался в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска" и внутренним документом - «Положением об организации управления рыночным риском в ООО «ЗЕМКОМБАНК»», утвержденным Правлением Банка 28.01.2016г. и его новой редакцией от 26.12.2016г., и учитывался при расчете норматива достаточности капитала Банка.

	01.01.2017	01.01.2016	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Процентный риск (ПР), тыс.руб, в т.ч.:	0,00	0,00	0,00	0,00
- общий процентный риск (ОПР), тыс.руб.	0,00	0,00	0,00	0,00
- специальный процентный риск (СПР) тыс.руб.	0,00	0,00	0,00	0,00
Фондовый риск (ФР), тыс.руб.	0,00	0,00	0,00	0,00
Валютный риск (ВР), тыс.руб.	0,00	0,00	2 335,45	0,00
Рыночный риск (РР), тыс.руб.	0,00	0,00	29 193,14	0,00

Перед началом осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо при выходе на новые рынки проводится предварительный анализ наличия у Банка организационной, технологической и методологической платформы управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для Банка видов операций.

#### 10.4.1. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	2016			2015		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 295 244	702 776	592 468	1 235 893	688 981	546 912
Доллары США	685 793	685 675	118	163 419	162 928	491
Евро	74 433	74 390	43	40 433	40 218	215
Другие валюты	5 130	5 153	(23)	99	69	30
<b>Итого</b>	<b>2 060 600</b>	<b>1 467 994</b>	<b>592 606</b>	<b>1 439 844</b>	<b>892 196</b>	<b>547 648</b>

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	2016		2015	
	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>
<i>Укрепление доллара США на 5%</i>	4	4	27	27
<i>Ослабление доллара США на 5%</i>	(4)	(4)	(27)	(27)
<i>Укрепление евро на 5%</i>	3	3	3	3
<i>Ослабление евро на 5%</i>	(3)	(3)	(3)	(3)

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”.

#### 10.4.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

С целью минимизации процентного риска проводится политика сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.

Система контроля процентного риска предусматривает перманентную оценку влияния процентного риска на каждый продукт и вид операционной деятельности. Структурными подразделениями Банка отслеживается концентрация процентного риска во всех основных сферах деятельности Банка с учетом валютной составляющей проводимых операций. Для управления этим риском используются различные аналитические инструменты: GAP-анализ, метод выявления несоответствий, анализ сроков погашения активов и обязательств.

Далее приведен анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок на основе данных отчетности Банка по форме 0409127 “Сведения о риске процентной ставки”. В расчет включены все инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

На 01.01.2017г.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
<b>Активы, чувствительные к изменению процентной ставки</b>						
Рубль	848 305	125 281	35 319	181 410	139 614	1 329 929
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
<b>Итого активы</b>	<b>848 305</b>	<b>125 281</b>	<b>35 319</b>	<b>181 410</b>	<b>139 614</b>	<b>1 329 929</b>
<b>Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки</b>						
Рубль	66 537	194 336	183 002	109 934	94 825	648 634
Доллар США	18 008	19 430	7 511	49 044	2 743	96 736
Евро	2 404	10 308	6 401	26 579	179	45 871
<b>Итого обязательства</b>	<b>86 949</b>	<b>224 074</b>	<b>196 914</b>	<b>185 557</b>	<b>97 747</b>	<b>791 241</b>
<b>Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок</b>	<b>761 356</b>	<b>(98 793)</b>	<b>(161 595)</b>	<b>(4 147)</b>	<b>41 867</b>	<b>538 688</b>

На 01.01.2016г.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
<b>Активы, чувствительные к изменению процентной ставки</b>						
Рубль	590 061	69 994	171 942	306 269	129 627	1 267 893
Доллар США	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0
<b>Итого активы</b>	<b>590 061</b>	<b>69 994</b>	<b>171 942</b>	<b>306 269</b>	<b>129 627</b>	<b>1 267 893</b>
<b>Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки</b>						
						0
Рубль	143 057	149 065	107 304	92 481	154 623	646 530
Доллар США	1 124	17 967	14 735	70 622	49 174	153 622
Евро	3 105	7 687	7 349	16 515	1 709	36 365
<b>Итого обязательства</b>	<b>147 286</b>	<b>174 719</b>	<b>129 388</b>	<b>179 618</b>	<b>205 506</b>	<b>836 517</b>
<b>Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок</b>	<b>442 775</b>	<b>(104 725)</b>	<b>42 554</b>	<b>126 651</b>	<b>(75 879)</b>	<b>431 376</b>

В таблице далее приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода Банка исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года:

Валюта	2016			
	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	400	24 688	400	(24 688)
Доллар США	400	(2 016)	400	2 016
Евро	400	(862)	400	862
<b>Итого</b>		<b>21 810</b>		<b>(21 810)</b>

Валюта	2015			
	Увеличение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	чувствительность чистого процентного дохода
Рубль	400	18 253	400	(18 253)
Доллар США	400	(1 717)	400	1 717
Евро	400	(724)	400	724
<b>Итого</b>		<b>15 812</b>		<b>(15 812)</b>

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на конец года.

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	11,0%	-	-	13,2%	-	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты в Банке России</i>	9,2%	-	-	10,0%	-	-
<i>Кредиты юридическим и физическим лицам</i>	14,6%	-	-	16,2%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9,5%	2,8%	1,9%	11,3%	3,8%	3,4%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

## 10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. 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.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций Банка по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей. Отдел операций на финансовых рынках проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России.

Действовавшие в отчетном периоде «Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденное Правлением Банка 25.09.2014г., и новые положения - «Положение об организации управления и контроля за риском ликвидности в ООО «ЗЕМКОМБАНК», «Положение об организации управления и контроля за ликвидностью в ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденные Правлением Банка 26.12.2016г., детализируют организацию системы контроля за риском потери ликвидности, раскрывает функции отдельных структурных подразделений по оценке показателей ликвидности, в том числе предусматривает наличие отдельного структурного подразделения Банка, ответственного за оценку уровня принимаемых рисков и независимого в своей деятельности от других подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

Правление Банка является органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью (в том числе утверждение коэффициентов ликвидности), за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений.

Постоянный анализ текущего состояния ликвидности Банка, разработку предложений по улучшению состояния ликвидности осуществляет Отдел анализа и финансовой отчетности. Служба внутреннего аудита Банка и Служба внутреннего контроля Банка осуществляют контроль управления риском ликвидности в ходе систематических проверок исполнения политики и процедур по управлению ликвидностью.



В соответствии с действующим «Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в ООО «ЗЕМКОМБАНК» и новым «Положением об организации управления и контроля за риском ликвидности в ООО «ЗЕМКОМБАНК», Отдел управления банковскими рисками в отчетном периоде, ежемесячно, на постоянной основе проводил анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование) и осуществлял контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Результаты стресс-тестирования ликвидности ежемесячно доводятся до Правления Банка и Совета директоров Банка.

Для моделирования стресс-теста, характеризующего ликвидность Банка, используются два ориентира: соблюдение нормативов и потеря реальной ликвидности Банка (то есть недостаток ресурсов Банка, который невозможно перекрыть дополнительным привлечением средств на рынке).

Стресс-тестирование исходит из наихудшего варианта, то есть из отсутствия ресурсов на рынке.

***Процедуры реализации стресс-тестирования текущей ситуации, ориентированной на выполнение нормативов ликвидности.***

Цель расчета - определить значения коэффициентов ликвидности при наихудшем развитии ситуации до конца месяца. Для моделирования создаются так называемые "платежные календари", которые должны включать в себя списки всех запланированных и возможных активных операций до конца периода, где в том числе учитываются суммы "открытых, но невыбранных" кредитных линий, всех возможных к возврату средств из пассивов Банка, а также планируемых к погашению кредитов и ценных бумаг из портфеля Банка и возможных привлечений "длинных" депозитов от юридических лиц или банков. «Платежные календари» на ежедневной основе составляются отделом анализа и финансовой отчетности на основании данных предоставляемых структурными подразделениями Банка.

***Стресс-тест ситуации с реальной ликвидностью Банка.***

В качестве одного из основных показателей, характеризующих результаты стресс-теста на ликвидность, следует рассматривать сумму недостатка кредитных ресурсов. Этот показатель не только отражает степень зависимости реальной ликвидности Банка от рыночной ситуации, но и является основой для проведения стресс-теста на процентный риск, присущий совершаемым или планируемым к совершению активным операциям Банка.

Количественная оценка риска ликвидности производится с помощью следующих методов.

***Статистические методы,*** в основе которых формирование таблиц соответствия влияния тех или иных событий -  $i$  (степень влияния определена весовыми коэффициентами -  $k_i$  в баллах) на изменение стоимости портфеля и его доходности за определенный период. При этом Банком экспертно присваивается каждому фактору риска соответствующий коэффициент важности (0 – 1).

К событиям, влияющим на факторы риска ликвидности, Банк относит:

- Сезонность ( $k_1$  от 0 до 3 баллов),
- Риск банковского кризиса ( $k_2$  от 0 до 3 баллов),
- Риск конкуренции ( $k_4$  от 0 до 3 баллов).

***Сценарные методы.***

Для осуществления стресс-тестирования с использованием сценарных методов, дополнительно к исходным данным, используемым при проведении стресс-тестирования с использованием сценарных методов, ссудная задолженность распределяется по следующим группам:

- депозиты, размещенные в Банке России;
- ссудная задолженность по факторингу;
- ссудная задолженность по кредитам в виде овердрафт;

- остальные кредиты.

В расчет пассивов дополнительно включаются остатки по депозитам физических лиц по срокам, оставшимся до возврата с вероятностью возможного досрочного изъятия:

- 30-90 дней (вероятность досрочного изъятия - 10%),
- 91-180 дней (вероятность досрочного изъятия - 20%),
- 181-365 дней (вероятность досрочного изъятия - 30%),
- более 365 дней (вероятность досрочного изъятия - 50%).

Далее на основе исходных данных стресс-тестирование ликвидности осуществляется по следующим сценариям:

1-й сценарий: сумма активов со сроками погашения в ближайшие 30 дней остается без изменения. К сумме пассивов со сроками погашения в ближайшие 30 дней добавляются вклады физических лиц по срокам, оставшимся до возврата с вероятностью возможного досрочного изъятия.

2-й сценарий: сумма активов со сроками погашения в ближайшие 30 дней корректируется следующим образом:

- депозиты, размещенные в Банке России в полном объеме;
- ссудная задолженность по факторингу в полном объеме;
- ссудная задолженность по кредитам в виде овердрафт в полном объеме;
- остальные кредиты не учитываются.
- сумма пассивов со сроками погашения в ближайшие 30 дней остается без изменения.

3-й сценарий: Сумма активов со сроками погашения в ближайшие 30 дней корректируется следующим образом:

- депозиты, размещенные в Банке России в полном объеме;
- ссудная задолженность по факторингу в полном объеме;
- ссудная задолженность по кредитам в виде овердрафт в полном объеме;
- остальные кредиты не учитываются.

К сумме пассивов со сроками погашения в ближайшие 30 дней добавляются вклады физических лиц по срокам, оставшимся до возврата с вероятностью возможного досрочного изъятия.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 января 2017 года данный норматив составил 16,2% (на 1 января 2016 года – 124,7%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 января 2017 года данный норматив составил 174,5% (на 1 января 2016 года – 241,0%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 января 2017 года данный норматив составил 14,0% (на 1 января 2016 года – 14,3%).

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения” представлены в таблице далее по состоянию на 1 января 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	1 552 486	138 467	166 568	91 988	1 949 509
Обязательства	800 011	445 919	301 390	107 222	1 654 542
<b>Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2017 года</b>	<b>752 475</b>	<b>(307 452)</b>	<b>(134 822)</b>	<b>(15 234)</b>	<b>294 967</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года</b>	<b>752 475</b>	<b>445 023</b>	<b>310 201</b>	<b>294 967</b>	<b>294 967</b>

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по данным формы 0409125 “Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения” представлены в таблице далее по состоянию на 1 января 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Ликвидные активы	880 073	115 808	259 471	133 383	<b>1 388 735</b>
Обязательства	259 110	384 409	244 821	211 561	<b>1 099 901</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2016 года</b>	<b>620 963</b>	<b>(268 601)</b>	<b>14 650</b>	<b>(78 178)</b>	<b>288 834</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2016 года</b>	<b>620 963</b>	<b>352 362</b>	<b>367 012</b>	<b>288 834</b>	<b>288 834</b>

## 10.6. Операционный риск

Оценка операционного риска в Банке в отчетном периоде осуществлялась в соответствии с «Положением об организации системы управления операционными рисками в ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденным Правлением Банка 25.09.2014г. и его новой редакцией от 26.12.2016г.

Система оценки и контроля операционного риска включает разработанные процедуры, включая проведение анализа всех направлений деятельности Банка в части наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, регламентацию отчетности и обмена информацией по оценке операционного риска.

С целью минимизации операционного риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- обеспечена полная регламентация порядка осуществления банковских операций, внедрение новой услуги осуществляется после утверждения технологии и процедуры ее осуществления;

- обеспечен контроль юридического оформления операций путем использования утвержденных типовых форм договоров и/или предварительным согласованием сделок юридическим отделом;

- действует принцип разделения функций и полномочий,

- внедрена система мер информационной безопасности Банка, систематически осуществляются проверки состояния корпоративной информационной сети, имеются резервные каналы связи, осуществляется копирование и архивирование данных, применяется практика двойного ввода и подтверждения операций;

- осуществляются проверки деятельности структурных подразделений Банка по направлениям деятельности, несущим операционные риски;

- в целях ограничения операционного риска при совершении банковских операций и других сделок действует «План по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности ООО «ЗЕМКОМБАНК», утвержденный Правлением Банка 25.09.2014г. и его новая редакция от 26.12.2016г.

Кроме того, снижение уровня операционного риска достигается путем проведения кадровой политики, направленной на повышение профессионального уровня сотрудников Банка.

В Банке ведется аналитическая база о понесенных операционных убытках.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска” и учитывается при расчете норматива достаточности капитала.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2017 года:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	65 219	63 547	86 827
Чистые непроцентные доходы	79 476	138 892	91 508
Доход	144 695	202 439	178 335

Операционный риск на 1 января 2017 года равен 26 273 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2016 года:

	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	68 513	65 219	63 547
Чистые непроцентные доходы	65 610	79 476	138 892
Доход	134 123	144 695	202 439

Операционный риск на 1 января 2016 года равен 24 063 тыс. руб.

## 11. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки по уступке прав требований.

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

В отчетном периоде Банк осуществлял операции со следующими группами связанных сторон: участником Банка, основным управленческим персоналом, другими связанными сторонами.

### Операции с участником Банка

	2016	2015
Средства клиентов	27	167
Комиссионные доходы	5	5
Процентные расходы	0	(25)

## Операции с основным управленческим персоналом

	2016	2015
Объем выданных кредитов	0	30
Остаток ссудной задолженности	0	0
Сформированный резерв по ссудам	0	0
Средства клиентов	2 885	3 564
Процентные доходы	0	0
Процентные расходы	(122)	(346)
Комиссионные доходы	2	4

## Операции с другими связанными сторонами

	2016	2015
Объем выданных кредитов	117 287	123 818
Остаток ссудной задолженности	101 214	93 789
Сформированный резерв по ссудам	(22 423)	4 815
Остаток неиспользованных кредитных линий	6 555	3 922
Сформированный резерв под неиспользованные кредитные линии	(1 483)	1 058
Объем выданных банковских гарантий	6 750	4 687
Остаток по счетам выданных гарантий	15 395	3 898
Средства клиентов	816 929	277 014
Процентные доходы	11 177	20 422
Процентные расходы	(10 544)	(16 658)
Комиссионные доходы	40 388	42 126
Прочие операционные доходы	29	19

В отчетном периоде существенное влияние на финансовый результат и, соответственно, на финансовую устойчивость Банка, оказали комиссионные операции со связанными сторонами, в части комиссионного вознаграждения за выполнение функций агента валютного контроля и за проведение конверсионных операций.

В отчетном периоде условия проведения сделок со связанными сторонами с учетом объемных параметров сделок существенно не отличались от рыночных условий проведения аналогичных сделок и от условий проведения сделок со сторонними клиентами. Параметры кредитования (процентная ставка, сроки, обеспеченность, порядок уплаты процентов) соответствовали параметрам, действующим для клиентов, не связанных с Банком. Тарифы проведения комиссионных операций существенно не отличались от тарифов, действующих для клиентов, не связанных с Банком.

## 13. Информация о системе оплаты труда

В отчетном году функции по подготовке решений указанного комитета 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, были возложены на Председателя Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка не являлся членом

исполнительных органов Банка. В течение отчетного периода Председателю Совета директоров Банка вознаграждение не выплачивалось.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в отчетном периоде не проводились.

Система оплаты труда, действующая в Банке, распространяется на все подразделения Банка и всех сотрудников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка в других регионах.

Банком определен Перечень сотрудников, принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (далее – сотрудники, осуществляющие функции принятия значимых рисков):

- Председатель Правления Банка – 1 сотрудник;
- члены Правления Банка – 3 сотрудника (в том числе Председатель Правления Банка);
- члены Кредитного комитета – 7 сотрудников (в том числе члены Правления Банка – 3 чел.);
- члены Инвестиционного комитета – 3 сотрудника (в том числе члены Правления Банка – 2 чел.);
- начальники подразделений, осуществляющих привлечение денежных средств – 4 сотрудника (в том числе члены Правления Банка – 1 чел.).

Целями системы оплаты труда Банка является мотивация работников к повышению эффективности труда, повышению качества банковского обслуживания клиентов, взвешенному подходу к принятию банковских рисков. Система оплаты труда предназначена способствовать закреплению кадров, повышению их профессионализма и деловых качеств.

К основным ключевым показателям системы оплаты труда относятся:

- уровень выполнения планового показателя прибыли Банка;
- уровень выполнения плановых объемных показателей деятельности;
- уровень реализации банковских рисков;
- показатели индивидуальной оценки эффективности деятельности работников.

В течение отчетного периода система оплаты труда Советом директоров Банка не пересматривалась, значительные изменения во внутренние документы Банка не вносились.

Во внутренних документах Банка в области оплаты труда:

- утверждена классификация рисков деятельности Банка, которая определяется объемом и инструментами проводимых операций (сделок), генерирующих риски, и влиянием этих рисков на обязательные нормативы и финансовые результаты деятельности Банка;
- определен перечень сотрудников, осуществляющих функции принятия значимых рисков;

- определена структура фонда оплаты труда в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности сотрудника, в том числе определено, что при расчете целевых вознаграждений (до корректировок) нефиксированная часть оплаты труда сотрудников, осуществляющих функции принятия значимых рисков, составляет не менее 40% от общего размера оплаты труда такого сотрудника, при этом предусматривается отсрочка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда данных сотрудников;

- утвержден срок отсрочки отложенной части выплат – не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых можно определить ранее указанного срока;

- установлена независимость фонда оплаты труда контролирующих подразделений от финансового результата контролируемых структурных подразделений (органов), определено, что фиксированная часть оплаты труда данной категории сотрудников составляет не менее 50%;

- определен критерий признания вознаграждения крупным – выплата более 10 месячных окладов единовременно.

Значимыми рисками для Банка при определении показателей системы оплаты труда определены:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- риск потери деловой репутации.

Кредитный риск возникает вследствие неисполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитных договоров; неисполнения обязательств контрагентами по заключенным сделкам кредитного характера; обесценения (снижение стоимости) доходных активов Банка; увеличения объемов обязательств кредитного характера и (или) соответствующих расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Риск потери ликвидности возникает вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка по срокам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка); возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск потери деловой репутации возникает вследствие несоблюдения Банком законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неисполнения Банком договорных обязательств перед клиентами и контрагентами; неспособности Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности со стороны контрагентов и сотрудников; недостатков в управлении банковскими рисками; осуществления Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска; недостатков в организации системы внутреннего контроля; недостатков кадровой политики Банка; возникновения у Банка конфликта интересов с собственниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликования негативной информации о Банке в средствах массовой информации.

При определении показателей системы оплаты труда Банк использует следующие количественные и качественные показатели для учета значимых рисков:

Кредитный риск:

- уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- уровень исполнения планового показателя объема выданных ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- уровень исполнения планового показателя объема выданных ссуд физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- уровень исполнения планового показателя по объему ссудной задолженности физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- уровень возвратности в будущем вложений, осуществленных в отчетном периоде кредитных сделок.

Риск потери ликвидности:

- выполнение обязательных экономических нормативов ликвидности;
- уровень выполнения планового показателя привлечения денежных средств от физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- структура привлеченных средств по видам валют;

- способность сохранения в будущем уровней привлеченных денежных средств (по категориям клиентов), достигнутых в отчетном периоде, с поправкой на плановые показатели;
- способность заместить выпадающую ликвидность с учетом плановых ставок и структуры ресурсов по видам валют.

Риск потери деловой репутации:

- наличие нарушений в деятельности, зафиксированных Банком России и иными государственными органами;
- наличие претензий и жалоб к работе Банка со стороны клиентов и контрагентов;
- выявление фактов мошенничества в Банке;
- наличие негативной информации о работе Банка в средствах массовой информации.

При расчете корректировок нефиксированной части вознаграждения (текущего и отложенного) вышеуказанные показатели включаются в расчет ключевых показателей эффективности и также учитываются при индивидуальной оценке эффективности деятельности работников. Ключевые показатели эффективности рассчитываются по Банку в целом (группа общепанковских показателей) и по отдельным бизнес-подразделениям (группа показателей по подразделениям). Для всех работников Банка производится индивидуальная оценка эффективности деятельности.

Основными показателями при определении сумм выплаты вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия значимых рисков являются:

- уровень выполнения планового показателя прибыли Банка;
- уровень выполнения плановых объемных показателей деятельности: для членов исполнительных органов – общепанковских, для других сотрудников - показателей по своим направлениям деятельности;
- показатели индивидуальной оценки эффективности деятельности.

Выплата нефиксированной части вознаграждения осуществляется при выполнении планового показателя прибыли Банка на уровне не ниже 75%.

Расчет и корректировка нефиксированной части вознаграждения (текущей и отложенной части) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия значимых рисков, осуществляется на основании ключевых показателей эффективности и с учетом коэффициента выполнения плана по прибыли.

Ключевые показатели эффективности делятся на следующие основные группы:

- показатели, отражающие уровень и качество банковских бизнес-процессов (например, размер кредитного портфеля, объем привлеченных средств, уровень просроченной задолженности и т.д.);
- показатели, отражающие деятельность Банка за определенный период времени (например, объем выдачи новых кредитов, прирост клиентской базы и т.д.);
- показатели экономии средств (например, показатель уровня расходов на обеспечение деятельности Банка);

В основе расчета большинства ключевых показателей эффективности лежит процент выполнения плана.

Корректировка нефиксированной части вознаграждений для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих значимые для Банка риски производится в будущем на основании расчета корректировочных показателей:

- уровень возвратности вложений по сделкам кредитования и сделкам по предоставлению банковских гарантий (поручительств), заключенных в прошедших



периодах, за которые сформировано отложенное премирование, и срок погашения которых наступил в отчетном периоде;

- уровень возвратности вложений по сделкам с инструментами фондового рынка, инструментам срочного рынка и инструментам валютного рынков, заключенных в прошлых периодах, за которые сформировано отложенное премирование, и которые завершены в отчетном периоде;

- показатель сохранения в отчетном периоде размера привлеченных денежных средств на уровне не ниже уровня достигнутого в прошлых периодах, за которые сформировано отложенное премирование кроме случаев, когда снижение является плановым для отчетного периода.

- показатель способности Банка заместить выпадающую ликвидность, в случае снижения в отчетном периоде размера привлеченных средств ниже уровня достигнутого в прошлых периодах, за которые сформировано отложенное премирование.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, производятся в денежной форме.

Раскрытие информации в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия значимых рисков:

- 1) количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

Категория работников	2016	2015
Члены исполнительных органов, чел.	3	3
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, чел.	6	6
<b>Итого</b>	<b>9</b>	<b>9</b>

- 2) гарантированные премии не выплачивались, стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, выплата выходных пособий не производилась.

- 3) общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат:

Категория работников	2016	2015	Форма выплат
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	235	235	Денежная
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	207	149	Денежная
<b>Итого</b>	<b>442</b>	<b>384</b>	

- 4) общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применяется отсрочка и последующая корректировка:

Категория работников	2016	2015
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	587	588
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	519	372
<b>Итого</b>	<b>1 106</b>	<b>960</b>

5) общий размер выплат по видам выплат:

**2016**

Категория	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	В том числе отложенная часть	Форма выплат
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	5 304	587	235	Денежная
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	42	-	-	Неденежная
<b>Итого по категории:</b>	<b>5 346</b>	<b>587</b>	<b>235</b>	
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	5 223	519	207	Денежная
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	81	-	-	Неденежная
<b>Итого по категории:</b>	<b>5 304</b>	<b>519</b>	<b>207</b>	
<b>Итого:</b>	<b>10 650</b>	<b>1 106</b>	<b>442</b>	

**2015**

Категория	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	В том числе отложенная часть	Форма выплат
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	4 267	588	235	Денежная
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	197	-	-	Неденежная
<b>Итого по категории:</b>	<b>4 464</b>	<b>588</b>	<b>235</b>	
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	4 471	372	149	Денежная
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	234	-	-	Неденежная
<b>Итого по категории:</b>	<b>4 705</b>	<b>372</b>	<b>149</b>	
<b>Итого:</b>	<b>9 169</b>	<b>960</b>	<b>384</b>	

6) общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:

Категория работников	2016	2015
Члены исполнительных органов, тыс. руб.	235	235
Иные работники, осуществляющие функции принятия значимых рисков, тыс. руб.	207	149
<b>Итого</b>	<b>442</b>	<b>384</b>

**Председатель Правления**



**Стадник В.А.**

**Главный бухгалтер**

**Дорожко Н.В.**

**18 апреля 2017 года**