



Акционерное общество банк «Венец»

**Пояснительная информация
к годовой отчетности
за III квартал 2017 года**

Содержание

1.	Введение.....	5
2.	Общая информация о Банке.....	5
2.1.	Данные о государственной регистрации.....	5
2.2.	Списочная численность персонала	6
2.3.	Органы управления Банка	6
2.4.	Уставный капитал.....	7
2.5.	Акционеры / Участники и их доля в капитале Банка	7
2.6.	Информация о банковской Группе	8
2.7.	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	8
2.8.	Информация о рейтингах международных и российских агентств	9
3.	Кратка характеристика деятельности Банка	9
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	9
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	10
4.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	12
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	12
4.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	14
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	15
5.5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
5.6	Чистая ссудная задолженность	16
5.7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	25
5.8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25
5.9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25
5.10	Прочие активы	25
5.11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	26
5.13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
5.14	Выпущенные долговые обязательства	26
5.15	Прочие обязательства	27
5.16	Уставный капитал Банка.....	27
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах....	29
6.1.	Процентные доходы и процентные расходы	29

6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	29
6.3.	Комиссионные доходы и расходы.....	30
6.4.	Прочие операционные доходы	30
6.5.	Прочие операционные расходы	30
6.6.	Возмещение (расход) по налогам	31
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	31
7.1.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	31
7.2.	Управление капиталом.....	35
7.3.	Структура капитала	36
8.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	38
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	38
9.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	39
9.2.	Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон	39
10.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	41
10.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	41
10.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	42
10.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	43
10.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	43
10.5.	Политика в области снижения рисков	44
10.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	44
10.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	45
10.8.	Значимые виды рисков	45
10.8.1.	Кредитный риск.....	45
10.8.2.	Рыночный риск.....	49
10.8.2.1.	Валютный риск.....	50

10.8.2.2.	Процентный риск	50
10.8.3.	Операционный риск	51
10.8.4.	Риск ликвидности	52
10.8.5.	Правовой риск	53
10.8.6.	Стратегический риск	54
10.8.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	55
10.8.8.	Страновой риск	55
11.	Сделки по уступке прав требований	56
12.	Операции со связанными сторонами	56

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО Банк «Венец» (далее – "Банк") за III квартал 2017 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4212-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "отчетность") за III квартал 2017 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав отчетности включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет (www.venets-bank.ru).

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее — «Федеральный закон №208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации

Банк был создан в 1990 году как общество с ограниченной ответственностью на базе Операционного управления Промстройбанка и является единственным региональным банком Ульяновской области.

Полное наименование Банка	Акционерное общество Банк «Венец». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от «07» октября 2014 (протокол №2) наименование банка изменено на Акционерное общество Банк «Венец», АО Банк «Венец». Изменения связаны с приведением наименования банка в соответствие с нормами Главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»).
---------------------------	--

Краткое наименование Банка	АО Банк «Венец»
Местонахождения (юридический адрес)	432071, город Ульяновск, ул. Марата, дом 19
ИНН	7303024532
КПП	732501001
ОГРН	1027300000166
№ корреспондентского счета	30101810200000000813 в Отделении по Ульяновской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ
БИК	047308813
ОКПО	09306769
ОКВЭД	64.19, 66.12, 66.19,3, 66.19,4, 66.19.5
ОКАТО	73401384000
ОКТМО с 01.01.2014	73701000001
ОКФС	16
ОКОПФ	1 22 67
ОКОГУ	1500010
Номер контактного телефона	(8422)32-62-84
Номер факса	(8422)32-71-84
Адрес электронной почты	Referent@venets-bank.ru

2.2. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.10.2017 года и 01.01.2017 года представлена ниже:

	01.01.2017		01.10.2017	
	Кол-во человек	Доля	Кол-во человек	Доля
Головной офис	180	71%	182	71%
Филиалы	75	29%	76	29%
Списочная численность персонала Банка	255	100%	258	100%

2.3. Органы управления Банка

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров и Правления Банка.

Совет директоров на 01.10.2017

ФИО	Должность
Рябов Дмитрий Александрович	Председатель Совета директоров
Здор Максим Иванович	Член Совета директоров
Родионова Лилия Рестямовна	Член Совета директоров
Серланова Лариса Викторовна	Член Совета директоров
Якушкина Флюза Рашитовна	Член Совета директоров

В течение отчетного периода состав Совета директоров не менялся.

Правление Банка на 01.10.2017

ФИО	Должность
Здор Максим Иванович	Председатель Правления
Кербер Александр Викторович	Заместитель Председателя Правления
Доронина Лариса Валерьевна	Член Правления, главный бухгалтер
Войтова Светлана Робертовна	Член Правления, заместитель главного бухгалтера
Юденичева Людмила Вячеславовна	Член Правления, начальник Управления сопровождения операций клиентов

В течение отчетного периода состав Правления Банка не изменялся.

2.4. Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2017 года размер уставного капитала Банка составляет 132 000 тыс. руб.

Уставный капитал Банка состоит из 733 333 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 180 руб. за 1 акцию.

Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.

По итогам прошлого отчетного года (2016г) дивиденды по обыкновенным именованным акциям в 2017 году не выплачивались.

2.5. Акционеры / Участники и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.10.2017 года и 01.01.2017 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера/	01.10.2017		01.01.2017	
	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале
Родионова Лилия Рестямовна	360 349	49,139%	360 349	49,139%
Рябов Дмитрий Александрович	183 333	24,999%	183 333	24,999%
Павлова Нина Геннадьевна	73 144	9,974%	73 144	9,974%
Трепалина Галина Владимировна	73 124	9,972%	73 124	9,972%
Рябова Галина Сергеевна	30 983	4,225%	30 983	4,225%
Здор Максим Иванович	9 981	1,361%	9 981	1,361%
Закрытое акционерное общество «Ульяновский трест инженерно-строительных	118	0,016%	118	0,016%

изысканий»				
Открытое акционерное общество «ПИКАП»	114	0,016 %	114	0,016 %
Открытое акционерное общество «Ульяновскавтодор»	9 971	1,360 %	9 971	1,360 %
Открытое акционерное общество «Ульяновский мостовой переход	38	0,005 %	38	0,005 %
Открытое акционерное общество «Утес»	72	0,010 %	72	0,010 %
Открытое акционерное общество «Волжский мост»	41	0,006 %	41	0,006 %
Акционерное общество «Ульяновское конструкторское бюро приборостроения»	0	0%	0	0%
Акционеры – миноритарии	2 046	0, 278%	2 046	0, 278%
ИТОГО	733 333	100,00%	733 333	100,00%

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	2016 год	2015 год
Прибыль, тыс. руб	11 357	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	733 333	733 333
Базовая прибыль, тыс.руб	15,5	-

2.6. Информация о банковской Группе

Банк не является членом банковской Группы.

2.7. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 года под номером 77. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

	III квартал 2017 год	2016 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	6 698	11 295

По состоянию на 01.10.2017 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 55 201 тыс. руб.

2.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств

10 октября 2016 года АО «Рейтинговое агентство АК&М» подтвердило присвоенный ранее (сентябрь 2016г) в соответствии с проведенной оценкой АО Банк «Венец» кредитный рейтинг по национальной шкале: «B++», второй подуровень, прогноз стабильный. Рейтинг «B++» означает, что АО Банк «Венец» относится к классу заемщиков с удовлетворительной степенью кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств невысокий, вероятность реструктуризации долга или его части незначительна.

Рейтинг присвоен на основании «Методики определения рейтинга кредитоспособности банков и их долговых обязательств» в редакции от 25 февраля 2016 года.

Рейтинг присвоен по национальной шкале.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №524 выдана Банком России 19.12.2014года;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 524 от 19.12.2014 г.;

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- 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.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

1. Розничное банковское обслуживание, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции. АО Банк «Венец» осуществляет переводы денежных средств физических лиц без открытия счета, в том числе по платежным системам «Золотая Корона», «Контакт», «Вестерн Юнион», активно работает с платежными агентами (ПА) и банковскими платежными агентами (БПА).

2. Корпоративное банковское обслуживание (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая услуги по инкассации, доставке, пересчету и размену денежной наличности), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.

3. Операции на межбанковском рынке: открытие корреспондентских счетов типа «Ностро», размещение денежных средств через торговую биржевую площадку ММВБ в Банке России, осуществление сделок с иностранной валютой.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2017	2016
Балансовая стоимость активов	4 799 204	4 515 328
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 837 609	3 698 994
Привлеченные средства	4 141 525	3 855 866
Собственные средства	657 679	657 251
Прибыль / убыток после налогообложения	-1 783	2 211

В III квартале 2017 года Банк получил убыток в размере 1 783 тыс.руб., по итогам 2016 года - прибыль в размере 2 211 тыс. руб. Основным фактором, обусловившим снижение величины прибыли, стало формирование резервов при увеличении величины балансовых активов (выдачи кредитов).

По итогам отчетного периода активы Банка увеличились на 6,3%. Величина чистой ссудной задолженности выросла на 3,7%. Объем привлеченных средств вырос на 7,4 %.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (80,0 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (70,4 %), что приблизительно соответствует аналогичным показателям по итогам 2016 года. В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено. В структуре пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой необходимо отметить незначительное снижение доли средств физических лиц (71,0% в 2016г).

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	III кв. 2017	III кв. 2016
Чистые процентные доходы	194 893	148 042
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 107	4 116
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1166	-3 008
Чистые комиссионные доходы	61 713	45 456
Изменение резервов	-92 532	-15 354
Прочие операционные доходы	6 110	3 118
Операционные расходы	162 920	144 789
Прибыль до налогообложения	12 208	37 581
Начисленные (уплаченные) налоги	13 991	15 936
Прибыль после налогообложения	-1 783	21 645

За III квартал 2017 год убыток составил 1 783 тыс. руб., по результатам III квартала 2016 года была получена прибыль 21 645 тыс.руб. Снижение финансового результата (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) главным образом обусловлено созданием резервов, снижением чистых процентных доходов, ростом операционных расходов и увеличением расходов от переоценки иностранной валюты в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Кроме того, по итогам отчетного периода необходимо отметить:

- рост чистых комиссионных доходов (на 16 257 тыс. руб. (на 35,8%) по сравнению с предыдущим отчетным периодом);
- рост доходов от операций с иностранной валютой (на 1 991 тыс.руб. или на 48.4 %), чистых процентных доходов (на 46851 тыс.руб. или на 31,6%).

Структура доходов Банка по итогам III квартала 2017 года изменилась главным образом за счет роста доли процентных доходов при меньшем темпе роста операционных расходов.

Структура расходов Банка по итогам III квартала 2017 года (по сравнению с III кварталом 2016 года) изменилась главным образом за счет снижения операционных расходов и снижения расходов по переоценке средств в иностранной валюте.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.10.2017	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	10,9	12,05
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6,0%	10,9	12,05
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	19,6	19,89
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	285,0	73,13
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	209,3	253,65
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	41,8	46,42
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤25%	19,7	19,7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤800%	262,7	272,15
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0,60	0,80
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	1,9	1,27
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	0,0	0,0

В течение 2016 и 2017 годов Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений вышеуказанных нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

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

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка. Переоценка средств в иностранных валютах на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, производится на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

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

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

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 100 тыс. руб. без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

Переоценка объектов основных средств, относящихся к 1-ой и 2-ой группам (здания, сооружения и земельные участки), производится один раз в год.

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

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

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования.

Оценка и учет запасов.

Запасы учитываются по стоимости приобретения за вычетом НДС и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов».

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

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

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Оценка и учет резервов под обесценение

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

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

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

При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены и внесены изменения в Положение Банка России от 16.01.2012 №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П).

В Учётную политику на 2017 год Банком были внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вводит порядок бухгалтерского учета доходов и расходов по новым символам доходов и расходов. Значительно расширен перечень символов: в группе процентных доходов выделены символа по комиссионным доходам, являющимися неотъемлемыми составляющими кредитов/депозитов; символа по переоценке счетов в иностранной валюте, от операций в иностранной валюте выделены в разрезе видов валют; символа по комиссионным доходам определены в зависимости от форм собственности плательщика; символа по резервам на возможные потери определены в зависимости от вида процентного актива и формы собственности должника. Введено понятие прочего совокупного дохода. Изменен формат Отчета о финансовых результатах кредитной организации.

- Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов» вводит понятие долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда. Данные категории имущества учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Ежегодно долгосрочные активы, средства и предметы труда подлежат оценке для определения справедливой стоимости.

- Положение ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» определяет виды вознаграждений работникам: краткосрочные вознаграждения, долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выходные пособия. Учет долгосрочных вознаграждений ведется по дисконтированной стоимости. Обязательства по всем видам вознаграждений отражаются с учетом обязательств по уплате страховых взносов.

С 01 января 2016 года предметы стоимостью менее 100 000 рублей (без НДС) отражаются в бухгалтерском учете в составе запасов.

Начиная с 2016 года переоценка основных средств осуществляется не реже одного раз в год.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Статьи баланса	01.10.2017	01.01.2017
Денежные средства в кассах	129 895	80 137
Денежные средства в банкоматах	53 414	57 130
Денежные средства в пути	55 701	112 978
ВСЕГО	239 010	250 245

5.2 Средства кредитной организации в Банке России

Статьи баланса	01.10.2017	01.01.2017
Корреспондентский счет	150 482	113 828
Обязательные резервы	29 894	26 979
ВСЕГО	180 452	140 807

5.3 Средства в кредитных организациях

Статьи баланса	01.10.2017	01.01.2017
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	95 662	115 022
Резервы на возможные потери	(22 009)	(22 029)
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5 233	5 302
ВСЕГО	78 886	98 295

Итого денежных средств и их эквивалентов

498 348

489 347

5.4 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение III квартала 2017 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации - нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	20 029	0	20 029
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	1 980	0	1 980
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 октября 2017 года	22 009	0	22 009

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2016 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации - нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2016 года	20 261	0	20 261
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	(232)	0	(232)
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	22 029	0	22 029

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

5.5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2017 году АО Банк «Венец» не осуществлял.

По состоянию на 01 января 2017 года и 01 октября 2017 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13).

5.6 Чистая ссудная задолженность

	01.10.2017	01.01.2017
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 364 872	1 202 682
– МБК и депозиты	4 872	202 682
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0
– Ученные векселя	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
– Размещенные средства в Банке России	1 360 000	1 000 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	2 287 743	2 343 666
– Предоставленные кредиты (займы)	2 262 207	2 305 635
– Требования по сделкам по приобретению права	0	0

	01.10.2017	01.01.2017
требования		
– Учетные векселя	0	0
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	25 513	38 018
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
- Прочие размещенные средства	23	13
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	632 526	538 199
– Требования по сделкам по приобретению права требования		
– Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	0	0
	0	0
Всего ссудная задолженность	4 285 141	4 084 547
Резерв под обесценение ссудной задолженности	447 532	385 553
Итого чистая ссудная задолженность	3 837 609	3 698 994

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение III квартала 2017 года.

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года (Восстановление резерва)	0	137 455	237 406	374861
отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	159 397	(45 151)	114 246
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	2 840	2 840
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2017 года	0	296 852	189 415	486267

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

	Кредиты, предоставлен ые кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленн ые физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	89 380	209 607	298987
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	48 075	41 431	89 506
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	13 632	13 632
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	00	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	137 455	237 406	374861

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

	01.10.2017	01.01.2017
Цели кредитования юридических лиц:	2 260 707	2 305 635
– финансирование текущей деятельности	1 746 667	1 765 888
– приобретение недвижимости	285 049	285 049
– приобретение оборудования	32 580	32 580
– прочие цели	196 411	222 118
Цели кредитования физических лиц:	534 026	538 199
– потребительские цели	595 047	518 962
– ипотека	36 369	18 199
– автокредитование	0	0
– прочие цели	2 610	1 038
Итого ссудная задолженность	2 894 733	2 843 834

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики (*сформирована на основе формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»*):

	01.10.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 364 872	32,04	1 202 682	29,72
Кредитным организациям	4 872		202 682	
Банку России	1 360 000		1 000 000	

Московская биржа	0	0		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	2 260 707	53,07	2 305 636	56,98
Оптовая и розничная торговля	612 459		817 931	
Горнодобывающая промышленность	0		0	
Транспорт и связь	0		0	
Строительство	874 981		630 803	
Производство	55 049		199 138	
Сельское хозяйство	211 776		180 356	
Лизинг	0		0	
Операции с недвижимым имуществом, аренда	115 277		201 456	
Финансовая деятельность	0		0	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	144 050		50 202	
Прочие виды	182 963		213 517	
На завершение расчетов (овердрафты)	64 152		12 233	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	634 026	14,89	538 199	13,30
Резервы на возможные потери	486 267		374 861	
Итого чистая ссудная задолженность	3 773 338		3 671 656	

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

	01.10.2017	01.01.2017
Россия	4 323 876	4 046 517
ОЭСР		
СНГ и другие страны		
Итого ссудная задолженность	4 323 876	4 046 517
Резерв под обесценение ссудной задолженности	486 267	374 861
Итого чистая ссудная задолженность	3 837 609	3 671 656

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 364 872	0	0	0	0	1 364 872
– МБК и депозиты	1 364 872	0	0	0	0	1 364 872
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
– Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	114 076	824 385	771 732	519 453	95 332	2 324 978
– Предоставленн ые кредиты (займы)	114 076	74 342	68 011	519 453	95 332	871 214
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
– Задолженность по ссудам, предоставленным	0	750 043	703 721	0	0	1 453 764

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
субъектам малого и среднего предпринимательства Кредиты, предоставленные физическим лицам	5 545	18 915	42 632	502 918	64 016	634 026
Итого ссудная задолженность	1 484 493	843 300	814 364	1 022 371	159 348	4 323 876
Резерв под обесценение ссудной задолженности	170 583	97 014	77 612	134 247	6 811	486 267
Итого чистая ссудная задолженность	1 313 910	746 286	736 752	888 124	152 537	3 837 609

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

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 202 682					1 202 682
– МБК и депозиты	1 202 682	0	0	0	0	1 202 682
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	114 220	761 805	831 898	548 794	86 949	2 343 666

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
– Предоставленн ые кредиты (займы)	114 220	243 382	3 768	38 018	86 949	959 095
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	0	518 423	828 130	0	0	1 346 553
Кредиты, предоставленные физическим лицам	116 340	23 567	75 044	308 156	15 092	538 199
Итого ссудная задолженность						
Резерв под обесценение ссудной задолженности	1 433 242	785 372	906 942	856 950	102 041	4 084 547
Итого чистая ссудная задолженность	214 436	52 595	61 344	52 232	4 946	385 553
	1 218 806	732 777	845 598	804 718	97 095	3 698 994

Качество активов Банка по состоянию на 01 октября 2017 года представлено в следующей таблице (форма отчетности 0409115):

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	77 559	8 141	0	0	21 876	107 576
Резерв на возможные потери	0	81	0	0	21 876	21 957
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	77 559	8 060	0	0	0	85 619
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	2008790	98413	0	223882	2331085
Резерв на возможные потери	0	98 053	16 992	0	223 882	338 927
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	1910737	81421	0	0	1992158
Кредиты, выданные физическим лицам	0	536 254	43 278	2 749	51 745	634 026
Резерв на возможные потери	0	90 761	6 960	1 214	51 745	150 680
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	0	445 493	36 318	1 535	0	483 346
ИТОГО	77 559	2364290	117 739	1 535	0	2561123

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2017 года представлено в следующей таблице (форма 0409115):

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	302638	0	0	0	21882	324520
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	21882	21882
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	302638	0	0	0	0	302638
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	2003121	236462	13348	138155	2391086
Резерв на возможные потери	0	89392	36098	7074	138155	270719
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	1913729	200364	6274	0	2120367
Кредиты, выданные физическим лицам	0	342282	86735	7578	123456	560051
Резерв на возможные потери	0	8223	15701	3649	121259	148832
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	0	334059	71034	3929	2197	411219
ИТОГО	302638	2247788	271398	10203	2197	2834224

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 октября 2017 года составил 258 334 тыс. руб. или 8,9% от общего объема ссуд (01 января 2017 года: 261 650 тыс. руб. или 8,0%). То есть за отчетный период просроченная задолженность снизилась как в абсолютной величине, так и в удельном весе в составе ссудной задолженности. Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы на 1 календарный день хотя бы один очередной платеж.

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

В 2017 году АО Банк «Венец» вложений в финансовые активы в виде ценных бумаг не осуществлял.

5.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.10.2017	01.01.2017
Основные средства	367 558	215 834
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	11 678	7 294
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Финансовая аренда	0	0
Запасы	2 202	1 700
Итого	367 558	224 828

5.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлен в таблице ниже:

	01.10.2017	01.01.2017
Здание и иные сооружения	42 595	43 967
Земельные участки	13 751	15 961
Транспорт	0	2 926
Прочее имущество	0	0
Итого	56 346	62 854

5.10 Прочие активы

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

	01.10.2017	01.01.2017
Финансовые активы, в т.ч.		
Начисленные проценты	53 946	57 478
Незавершенные расчеты по банковским операциям	2 627	3 139
Начисленные комиссии	8 465	2 756
Гарантийные обеспечения	0	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочие дебиторы	6 811	7 758
Итого финансовые активы	71 849	71 131

	01.10.2017	01.01.2017
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 212	2 015
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	0	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Авансовые платежи по налогам	0	25
Прочее	2 214	1 028
Итого нефинансовые активы	5 426	3 068
Резервы на возможные потери	(37 932)	(33 851)
Итого прочие активы	39 343	40 348

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.10.2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	71 253	5 426
Доллары	597	0
Евро	0	0
Резервы на возможные потери	(37 932)	(1)
Итого прочие активы	33 918	5 425

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	70 515	3 068
Доллары	616	0
Евро	0	0
Резервы на возможные потери	(33 850)	(1)
Итого прочие активы	37 281	3 067

5.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2017	01.01.2017
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	951 325	781 742
- Текущие /расчетные счета	567 559	495 809
- Срочные депозиты	123 766	25 933
- Субординированные депозиты	260 000	260 000
Физические лица, в т. ч.	2 918 954	2 792 120
- Текущие /расчетные счета	75 664	173 360
- Срочные депозиты	2 843 290	2 618 760
- Субординированные депозиты	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 870 279	3 573 862

5.14 Выпущенные долговые обязательства

	01.10.2017	01.01.2017
Облигации	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0
Векселя и банковские акцепты	105 500	110 850
Итого выпущенные долговые обязательства	105 500	110 850

5.15 Прочие обязательства

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

	01.10.2017	01.01.2017
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Начисленные проценты	63 470	73 275
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	7 030	6 631
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	536	621
Прочее	2 177	655
Итого финансовые обязательства	73 213	81 182
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства перед персоналом	8 474	7 529
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	1 846	4 391
Расчеты с кредиторами	41	5 377
Арендные обязательства	1 000	9 392
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	11 361	26 690
Итого прочие обязательства	84 574	107 871

5.16 Уставный капитал Банка

Ниже представлена структура уставного капитала его размер, информация о количестве акций их номинальной стоимости приведена в таблице ниже:

	Акции обыкновенные именные бездокументарные
О количестве объявленных акций, шт.	816 667 шт.
О количестве размещенных акций, шт.	733 333 шт.
О количестве оплаченных акций, шт.	733 333 шт.
О количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций, шт.	Отчет об итогах последнего дополнительного выпуска зарегистрирован Банком России 03.04.2012 г. Количество размещенных акций дополнительного выпуска – 183 333 шт. Количество оплаченных акций дополнительного выпуска – 183 333 шт.
О номинальной стоимости акций каждой категории (типа), руб.	Обыкновенные именные акции – 180 руб. за 1 акцию
О количестве акций каждой категории (типа), шт.	Акции обыкновенные именные – 733 333 шт.
Об ограничениях по правам на акции	Уставом такие ограничения не предусмотрены

О правах на акции каждой категории (типа).

Акции обыкновенные именные бездокументарные.

В соответствии с Уставом владелец обыкновенных акций имеет следующие права

пункт 8.4. Устава «Общие права владельцев акций»:

- отчуждать принадлежащие им акции в соответствии с требованиями законодательства и настоящего Устава;
- акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами;
- акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении, посредством закрытой подписки, акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и настоящим Уставом;
- получать часть имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций;
- иметь доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законом и Уставом, и получать их копии за плату;
- участвовать в управлении делами Банка в порядке, определенном учредительными документами и другими документами Банка;
- участвовать в Общем собрании акционеров как лично, так и через своих представителей;
- предлагать на обсуждение Общего собрания акционеров или его выборных органов вопросы хозяйственной деятельности и иные вопросы, затрагивающие интересы каждого акционера в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с данными бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- акционеры, владеющие 10 и более процентами голосующих акций Банка, имеют право требовать проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в любое время;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией»

Пункт 8.5. Устава:

«Акционеры — владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции».

Пункт 8.6. Устава:

«Акции, голосующие по всем вопросам компетенции Общего собрания, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;

- выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом».

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2016 и 2017 годов. По состоянию на 01.10.2017 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	III кв. 2017	III кв. 2016
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	255 373	332 092
Кредиты, предоставленные физическим лицам	75 368	82 197
По средствам в кредитных организациях	111 948	66 315
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие		
Итого процентных доходов	442 689	480 604
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	47 007	44 318
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По средствам физических лиц	190 285	200 423
По выпущенным долговым обязательствам	10 504	9 180
Прочие		
Итого процентных расходов	247 796	253 921
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	194 893	226 683

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	III кв. 2017	III кв. 2016
Доходы от купли-продажи иностранной	12 524	10 857
Расходы от купли-продажи иностранной	6 417	4 530
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 107	6 327

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	III кв. 2017	III кв. 2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	11 127	115
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	48 987	58 928
Прочие комиссии	12 792	18 915
Итого комиссионных доходов	72 906	77 958
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	57
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	6 908	5 943
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	3 989	3 162
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	296	210
Итого комиссионных расходов	11 193	9 372
Чистый комиссионный доход (расход)	61 713	68 586

6.4. Прочие операционные доходы

	III кв. 2017	III кв. 2016
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	8	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	80	43
Доходы от сдачи имущества в аренду	89	238
Доходы от выбытия имущества	6	8
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	112	96
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	2	32
Доходы от оприходования излишков	6	9
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	2	37
Прочее	5 805	3 947
Итого прочих операционных доходов	6 110	4 410

6.5. Прочие операционные расходы

	III кв. 2017	III кв. 2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.	96 977	93 290
– Заработная плата и прочие вознаграждения	75 156	72 481
– Государственные страховые взносы	21 821	20 809
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	0	0
– Добровольное медицинское страхование	0	0

	III кв. 2017	III кв. 2016
– Вознаграждение членов Совета директоров	0	0
– Прочие расходы на оплату труда	0	0
Выбытие имущества	0	1 609
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	901	853
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	7 175	6 519
Амортизация имущества	6 310	15 988
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	9 487	10 861
По списанию стоимости материальных запасов	5 092	3 615
Взносы в государственную систему страхования вкладов	6 597	5 118
Охрана	4 838	4 596
Реклама	2 221	2 210
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 329	5 895
Аудит	436	409
Публикация отчетности	0	0
Страхование	7 139	5 267
По прочим (хозяйственным) операциям	5 710	2 103
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	50	10
Другие расходы	4 688	1 389
Итого операционных расходов	162 920	196 929

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	III кв. 2017	III кв. 2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 693	13 991
Налог на прибыль	10 693	13 991
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	10 693	13 991

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

7.1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	240 187	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	240 187	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	240 187
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	306480
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3870279	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	260 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	306480
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	367 558	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 321	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 857
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 464
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	10 260	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X		X	X	

(строка 3.1.2 таблицы)

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	"Вложения в собственные акции (доли)"	16		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	X	3916495	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39		

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55

7.2. Управление капиталом

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

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №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-П) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01.10.2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П, составляла 909 801 тыс. руб. (на 01.01.2017 года: 884 964 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №139-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции №139-И.

Целями политики управления капиталом являются:

- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- максимизация акционерной стоимости;

- соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка применяются следующие процессы:

- установление и пересмотр аппетита к риску;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой органам управления, руководителю службы управления рисками и членам комитетов, в компетенцию которых входит принятие решений по вопросам управления рисками.

В 2017 году Банк проводил работу по приведению процедур управления рисками и капиталом Банка в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У). В 2017 году Банк планирует продолжить совершенствование внутренних процессов и процедур управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики.

7.3. Структура капитала

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 395-П.

В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- основной капитал, который в свою очередь подразделяется на базовый и добавочный;
- дополнительный капитал.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.10.2017	Уд.вес	01.01.2017	Уд.вес
Собственные средства (капитала), в т.ч.	909 801	100,0	884 964	100,0
Основной капитал, в т.ч.	488 321	53,7	516 863	58,4
<i>Базовый капитал, в т.ч.</i>	488 321	53,7	516 863	58,4
Уставный капитал	132 000	14,5	132 000	14,9
Эмиссионный доход	108 187	11,9	108 187	12,2
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	35 000	3,8	35 000	4,0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	254 437	28,0	252 213	28,5
Отложенные налоговые активы	0	0,0	0	0,0
Убыток текущего периода	-41 303	-4,5	-10 537	-1,2
<i>Добавочный капитал, в т.ч.</i>				

Привлеченные
субординированные кредиты
Инвестиции в капитал
финансовых организаций
Нематериальные активы

Дополнительный капитал, в т.ч.	421 480	46,3	368 101	41,6
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0,0	0	0,0
Привлеченные субординированные кредиты	260 000	28,6	238 250	26,9
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	161 480	17,7	129 851	14,7

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией, и средства акционеров (уставный капитал и эмиссионный доход).

Снижение источников основного капитала в III квартале 2017 года обусловлено убытком текущего года.

В III квартале 2017 года Банком была получена прибыль в размере 1 783 тыс. руб., которая обусловлена в основном ростом оперативной прибыли в результате получения доходов от восстановления резервов на возможные потери по кредитам.

Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 01.10.2017 года имеют привлеченные субординированные депозиты.

Ниже представлены основные договорные условия данных инструментов капитала на 01.10.2017 года:

Наименование инструмента	Валюта	Номинальная стоимость	Дата привлечения	Дата погашения	% ставка	Сумма, включенная в основной капитал по курсу на отчетную дату	Сумма, включенная в дополнительный капитал по курсу на отчетную дату
Субординированный депозит	Рубль РФ	20 000	25.10.2010	07.12.2023	13,00	0	20 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	08.11.2010	20.01.2024	13,00	0	50 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	45 000	01.04.2011	09.06.2024	13,00	0	45 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	25.03.2014	25.03.2024	13,00	0	50 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	25 000	15.04.2014	15.04.2024	13,00	0	25 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	70 000	27.10.2014	30.10.2024	13,00	0	70 000

Ниже представлены основные договорные условия данных инструментов капитала на 01.01.2017 года:

Наименование инструмента	Валюта	Номинальная стоимость	Дата привлечения	Дата погашения	% ставка	Сумма, включенная в основной капитал по	Сумма, включенная в дополнительный капитал по курсу
--------------------------	--------	-----------------------	------------------	----------------	----------	---	---

						курсу на отчетную дату	на отчетную дату
Субординированный депозит	Рубль РФ	20 000	25.10.2010	07.12.2020	13,00	0	15 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	08.11.2010	20.01.2021	13,00	0	40 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	45 000	01.04.2011	09.06.2021	13,00	0	38 250
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	25.03.2014	25.03.2024	13,00	0	50 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	25 000	15.04.2014	15.04.2024	13,00	0	25 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	70 000	27.10.2014	30.10.2024	13,00	0	70 000

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

- Норматив достаточности базового капитала. Представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года установлено на уровне не менее 4,5%.
- Норматив достаточности основного капитала. Рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6,0%.
- Норматив достаточности совокупного капитала. Рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года было установлена на уровне 8%.

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В форме отчетности 0409813 по строке 8 подраздела 2.1 "Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага" и по строке 21 подраздела 2.2 "Расчет показателя финансового рычага" одноименные показатели "Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском" не равны в связи с различными правилами их формирования установленные Указанием №2332-У.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за III квартал 2017 и 2016 год представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

9.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2017	01.01.2017
Наличные денежные средства	239 010	250 245
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	150 482	113 828
Корреспондентские счета в кредитных организациях	78 886	98 295
Денежные средства и их эквиваленты	468 378	462 368

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 283-П. По состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

В Банке отсутствуют:

- 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.

9.2. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

III кв.2017 года	Центральн ый округ	Северо- западный округ	Южный округ	Северо- Кавказски й округ	Приволжск ий округ	Уральский округ	Сибирский округ	Дальне- восточный округ	Итого
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности					114344				114344
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности					-95274				-95274
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности					0				0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России,					-13060				-13060

на денежные
средства и их
эквиваленты
(Снижение)
прирост
денежных
средств и их
эквивалентов
Денежные
средства и их
эквиваленты
на начало
отчетного
года
Денежные
средства и их
эквиваленты
на конец
отчетного
года

6010

6010

462368

462368

468378

468378

2016 год

Централь
ный
округ

Северо-
западный
округ

Южный
округ

Северо-
Кавказск
ий округ

Приволж
ский округ

Уральски
й округ

Сибирски
й округ

Дальне-
восточны
й округ

Итого

Чистые
денежные
средства,
(использованные
в) полученные
от операционной
деятельности
Чистые
денежные
средства,
использованные
в
инвестиционной
деятельности
Чистые
денежные
средства,
использованные
в финансовой
деятельности
Влияние
изменений
официальных
курсов
иностранных
валют по
отношению к
рублю,
установленных
Банком России,
на денежные
средства и их
эквиваленты
(Снижение)
прирост
денежных
средств и их
эквивалентов
Денежные
средства и их
эквиваленты
на начало
отчетного
года

-143517

-143517

-2390

-2390

0

0

-11561

-11561

-157468

-157468

619836

619836

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

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

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием № 3624-У, относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (валютный риск), операционный, процентный риск банковской книги, риск концентрации, риск потери деловой репутации, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по риску концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность;
- по риску потери деловой репутации - негативное восприятие Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке;
- по правовому риску - нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов,

возникающих в деятельности кредитной организации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов;

- по стратегическому риску - ошибки или недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие или недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

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

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Финансово-экономический отдел;
- Операционно-кассовое управление;
- Управление по развитию корпоративного бизнеса;
- Отдел кредитования физических лиц;
- Служба анализа и оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Управление по развитию корпоративного бизнеса;
- Отдел кредитования физических лиц;
- Юридическое управление;
- Управление экономической безопасности;
- Отдел по работе с залогами;
- Финансово-экономический отдел;
- Управление сопровождения операций клиентов;
- Служба анализа и оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Финансово-экономический отдел;
- Служба анализа и оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

В управлении рыночным риском (валютным) участвуют:

- Отдел валютного контроля;
- Финансово-экономический отдел;
- Служба анализа и оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

В целях ограничения принимаемых рисков Банк использует следующие инструменты:

- лимитирование операций;

- диверсификация операций;
- резервирование;
- поддержание достаточности капитала;
- уклонение от риска;
- аналитическая работа.

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутреннее положение "Стратегия управления рисками и капиталом АО Банк «Венец», утвержденное Советом Директоров от 15.12.2016г.

Стратегия управления рисками и капиталом АО Банк «Венец» является внутренним документом кредитной организации, в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала. Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Положения Стратегии определяют работу по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке и включают систему внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), структуру и функции органов по управлению рисками и капиталом, а также организацию контроля со стороны органов управления за выполнением ВПОДК, подходы к организации системы управления рисками и капиталом, стресс-тестирование и отчетность ВПОДК.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) АО Банк «Венец» включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля значимых рисков и достаточности капитала, в том числе соблюдение лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля исполнения ВПОДК и их эффективность;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

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

10.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

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

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

Ежедневный отчет о рисках содержит информацию о текущей платежной позиции Банка, размере валютной позиции Банка, а также о соблюдении значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитному, валютному, процентному, операционному рискам, риску

ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

Проявление риска концентрации учитывается Банком при организации процедур управления значимыми рисками. В 2017 году банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н9, Н10, Н25);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2017 году управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

- анализ информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- анализ информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

10.8. Значимые виды рисков

10.8.1. Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование корпоративных клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих передовые международные практики в области управления рисками.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

Управление кредитным риском в кредитовании физических лиц осуществляется следующими основными путями:

- организацией системы ограничений (лимитов) по операциям розничного кредитования (включая полномочия должностных лиц);
- проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки, в том числе:
 - выполнением стандартных автоматических процедур анализа;
 - проведением андеррайтинга клиента и обеспечения;
 - использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из БКИ;
 - обязательным согласованием со Службой управления рисками заявок на крупные суммы кредита;
 - проведением регулярного стресс-тестирования розничного портфеля;
 - оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания;
 - диверсификацией портфеля по программам кредитования, клиентским сегментам в целях снижения риска концентрации.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.10.2017 года представлена далее:

	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	78 886	0	0	0	78 886
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 984 846	1 364 872	0	1 185	486 706	3 837 609
Прочие финансовые активы	27 835	2 627	0	264	8 617	39 343
Итого	2 012 681	1 446 385	0	1 449	495 323	3 955 838

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	98 295	0	0	0	98 295
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 080 507	1 202 682	0	11 293	404 512	3 698 994
Прочие финансовые активы	27 588	3 139	0	171	6 401	37 299
Итого	2 108 095	1 304 116	0	11 464	410 913	3 834 588

Активы банка, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения, подразделяются на 5 групп, для которых устанавливаются следующие коэффициенты риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков". Информация по состоянию на 01.10.2017г. приведена в таблице ниже:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	239 010	0	0	0	0	239 010
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 340 837	0	0	0	0	1 340 837
Средства в кредитных организациях	0	99 248	0	0	0	99 248
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0		0	0
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	2 424 648	0	2 424 648
Начисленные процентные доходы по ссудам	0	0	0	54 234	0	54 234
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	434 513	0	434 513
Прочие активы	0	0	0	58 707	0	58 707
Итого	1 579 847	99 248	0	2 972 102	0	4 651 197

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №139-И по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	250 245	0	0	0	0	250 245
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 058 146	0	0	0	0	1 058 146
Средства в кредитных организациях	0	324 981	0	0	0	324 981
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0		0	0
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	2 157 355	0	2 157 355
Начисленные процентные доходы по ссудам	0	0	0	57 478	0	57 478

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	291 454	0	291 454
Прочие активы	0	0	0	81 996	0	81 996
Итого	1 308 391	324 981	0	2 588 283	0	4 221 655

Классификация активов по категориям качества, размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери/

Классификация активов по категориям качества:

	01.10.2017			01.01.2017		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактическ и созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактическ и созданного резерва
I категория качества	1 364 872		0	302 638		0
II категория качества	2 133 695		99 302	2 345 403		97 615
III категория качества	132 288		24 032	323 197		51 799
IV категория качества	5 404		2 755	20 926		10 723
V категория качества	294 513		294 513	283 493		281 296
Итого	3 930 772	409 749	420 602	3 275 657	471 825	441 433

10.8.2. Рыночный риск

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. У Банка отсутствуют инструменты торгового портфеля, поэтому оценка рыночного риска осуществляется по одной составляющей рыночного риска – валютному риску.

В Банке разработаны Процедуры управления рыночным риском, регулирующие основные принципы и методологию управления рыночным риском.

Цель управления рыночным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску при оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. При этом заданный уровень финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску устанавливается на уровне комплексной системы управления рисками исходя из стратегической цели управления рисками Банка.

Для управления валютным риском (в составе рыночного риска) Банк использует методологию оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений курсов валют в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в

99%. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

10.8.2.1. Валютный риск

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном направлении.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах: доллары США, евро.

Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску.

Для управления валютным риском по своим валютным позициям Банк использует качественную оценку размеров открытых валютных позиций (позиционный риск) и количественную оценку (VaR) риска.

Для снижения валютного риска на 01.10.2017 года в Банке действуют следующие лимиты на валютный риск:

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты – не выше 10% от капитала Банка ежедневно, а сумма всех ОВП – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция №124-И);

- внутренний лимит – ОВП в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 5% от собственных средств (капитала) Банка;

- лимит на уровень валютного риска в виде максимальных потерь из-за изменения валютных курсов по открытым валютным позициям в размере 0,5% от капитала Банка.

Дополнительно в целях мониторинга валютного риска Правлением Банка утверждаются лимиты на межбанковские операции, контролируется соблюдение валютного законодательства клиентами Банка. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежеквартальной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией №124-И, и в пределах внутреннего лимита.

10.8.2.2. 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.

Основными факторами возникновения процентного риска являются:

- отсутствие четкой стратегии Банка в области управления процентным риском;
- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска;
- конкуренция на рынке банковских услуг;
- экономическая обстановка в стране;
- несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;

В отчет о процентном риске включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- результаты стресс - тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о результатах измерения процентного риска используемым кредитной организацией методом.

10.8.3. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2017 года:

	2016	2015	2014
Чистые процентные доходы	308 597	318 587	223 581
Чистые непроцентные доходы	109 173	97 334	75 348
Доход	417 770	415 921	298 899

Операционный риск на 01.01.2017 года равен 56 630 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2016 года:

	2015	2014	2013
Чистые процентные доходы	318 587	223 551	198 165
Чистые непроцентные доходы	97 334	75 348	68 520
Доход	415 921	298 899	266 685

Операционный риск на 01.01.2016 года равен 56 630 тыс. руб.

Данная величина операционного риска включается в расчет достаточности капитала по состоянию на 1 октября 2017 года.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

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

10.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск потерь в результате возникновения ситуации, при которой Банк не будет иметь возможности осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.

Цель управления риском ликвидности состоит в обеспечении своевременного исполнения финансовых обязательств Банка и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Достижением основной цели управления риском ликвидности решаются следующие задачи:

- определение оптимального соотношения объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование и проведение операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения;
- мониторинг состояния финансового рынка, определение возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- планирование операций с учетом оценки ликвидности, создание регламентированных процедур планирования и взаимодействия подразделений Банка в ходе планирования;
- проведение запланированных операций, контроль выполнения планов проведения операций, контроль состояния и расширение ресурсной базы Банка;
- ограничение, при необходимости, предельно допустимого разрыва ликвидности путем установления соответствующих внутрибанковских лимитов /коэффициентов ликвидности;
- регулирование системы эффективного взаимодействия Правления Банка, профильных комитетов и самостоятельных структурных подразделений Банка в целях оперативного принятия решений в области управления ликвидностью. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01.10.2017 года данный коэффициент составил 285,0% (на 01.01.2017 года – 73,1 %).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.10.2017 года данный норматив составил 209,3 % (на 01.01.2017 года – 253,7 %).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.10.2017 года данный норматив составил 41,8 % (на 01.01.2017 года – 46,4 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансово-экономический отдел, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из средств, размещенных в депозиты ЦБ, и на межбанковском рынке, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

10.8.5. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.10.2017 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 283-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

10.8.6. Стратегический риск

Стратегический риск - угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;
- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегии Банка.

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Действующая Стратегия Банка принята до 2018 года с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- падение промышленного производства;
- замедление темпов экономического роста страны;
- замедление темпов роста доходов населения и соответствующее снижение потребительского спроса и кредитоспособности;
- падение обменного курса рубля;
- ограничения возможности заимствований на мировых рынках капитала;
- сокращение ликвидности банковского сектора;
- накопление системных рисков в банковской системе;
- падение залоговой стоимости имущества.

Процесс выявления стратегического риска в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- прогнозирование рыночных и финансовых показателей деятельности Банка с использованием современных моделей и методов оценки стратегических сценариев, стресс-тестирование;
- своевременное выявление возникающих потребностей в увеличении резервов и наращивании капитала Банка;

- решение комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений ситуации в экономике и банковской системе, на рынке банковских услуг и в деятельности конкурентов, и соответствующая корректировка параметров Стратегии;
- анализ стратегий развития банков-конкурентов и результатов их реализации, формирование предложений по корректировке Стратегии для сохранения и усиления рыночных позиций Банка;
- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;
- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии Банка, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

10.8.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк использует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска. Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

С целью адекватного реагирования на кризисные ситуации, не поддающиеся прогнозированию, в Банке проводится стресс-тестирование. В ходе стресс-тестирования оцениваются потенциальные потери и финансовая устойчивость Банка, определяется комплекс действий в условиях потенциально возможной стрессовой ситуации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

10.8.8. Страновой риск

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

11. Операции со связанными сторонами

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

Остатки по операциям, а также статьи доходов и расходов со связанными сторонами на 01.07.2017 года представлены ниже:

№ бал /счета	Наименование контрагента-связанной стороны	Остаток в рублевом эквиваленте на начало года	Движение по дебету счета за отчетный год	Движение по кредиту счета за отчетный год	Остаток в рублевом эквиваленте на конец года
Операции по вкладам и депозитам:					
Итого по вкладам и депозитам:		0,00	0,00	0,00	0,00

№ бал /счета	Наименование контрагента-связанной стороны	Остаток в рублевом эквиваленте на начало года	Движение по дебету счета за отчетный год	Движение по кредиту счета за отчетный год	Остаток в рублевом эквиваленте на конец года
Операции по расчетным счетам					
1	Родионова Лилия Рестямовна	998	1 400,00	625,00	223,00
2	Рябов Дмитрий Александрович	10	550,00	2 111,00	1 571,00
3	Родионов Михаил Юрьевич	12 441	9 841,00	0,00	2 600,00
4	Рябова Галина Сергеевна	837	0,00	0,00	837,00
5	Здор Максим Иванович	1	0,00	248,00	249,00
6	Кербер Александр Викторович	17	20,00	53,00	50,00
7	Серланова Лариса Викторовна	65	22,00	112,00	155,00
9	Доронина Лариса Валерьевна	30	15,00	74,00	89,00
11	Кузнецова Наталья Владимировна	33	50,00	17,00	0,00
13	Костылова Людмила Николаевна	20	30,00	10,00	0,00
14	Вершинина Светлана Александровна	10	10,00	0,00	0,00
15	Рябов Александр Иванович	504	1 498,00	2000,00	1 006,00
16	Кербер Лилия Мухибовна	22	1,00	2,00	23,00
17	ООО "М-Ком" ИНН 7302031008	1 839	1 222,00	720,00	1 337,00
18	ООО "Завод Трехсосенский" ИНН 7302023991	74 265	120 144,00	52 111,00	6 232,00
20	ООО "ТД "Мясокомбинат Комсомольский" ИНН 6322023902	4	4,00	0,00	0,00
21	ООО "Мираж" ИНН 6319716054	6	22,00	39,00	23,00
22	ООО "Зевс" ИНН 6319716061	82	82,00	0,00	0,00
26	ООО "Капелла" ИНН 6322035136	1	1,00	0,00	0,00
27	ООО "Трехсосенский" ИНН 6319199159	43 074	33 224,00	19 869,00	29 719,00
28	ООО "ВостокИнвестНефть" ИНН 7706622976	15	22,00	1 074,00	1 067,00
29	ООО "Парк Ульяновск" ИНН 7328079149	2	2,00	0,00	0,00

31	ООО "Мобиком" ИНН 7327031440	1	10,00	852,00	843,00
35	ООО "ИГ Основа" ИНН 7329001297	1	51,00	102,00	52,00
40	ООО "Маркет-Люкс" ИНН 7327022823	26	122,00	778,00	682,00
46	ООО "Управляющая компания ДАРС" ИНН 7325080570	6	1 122,00	40 685,00	39 569,00
47	ООО "ДАРС Строительство" ИНН 7327031144	22 019	42 232,00	22 289,00	12 076,00
49	ООО "СмартМобайл" ИНН 7325081100	42	322,00	469,00	189,00
50	ООО "ДАРС Инжиниринг" ИНН 7327071235	307	139,00	0,00	168,00
			0,00	0,00	
Итого по расчетным счетам:		156 680	212 158,00	144 240,00	88 762,00

№ бал /счета	Наименование контрагента-связанной стороны	Остаток в рублевом эквиваленте на начало года	Движение по дебету счета за отчетный год	Движение по кредиту счета за отчетный год	Остаток в рублевом эквиваленте на конец года
Кредитные операции:					
1	Родионова Лилия Рестямовна	121	1 222,00	1 101,00	0,00
2	Рябов Дмитрий Александрович	5 999	5 064,00	1 532,00	2 467,00
5	Здор Максим Иванович	2 000	1 202,00	1 116,00	1 914,00
7	Серланова Лариса Викторовна	672	693,00	2500,00	2 479,00
11	Кузнецова Наталья Владимировна	74	119,00	1429,00	1384,00
14	Вершинина Светлана Александровна	34	10,00	26,00	50,00
15	Кербер Александр Викторович	0	433	433	0,00
Итого по кредитным операциям:		8 900	8 743,00	8 137,00	8 294,00

№ бал /счета	Наименование контрагента-связанной стороны	Остаток в рублевом эквиваленте на начало года	Движение по дебету счета за отчетный год	Движение по кредиту счета за отчетный год	Остаток в рублевом эквиваленте на конец года
Неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов:					
1	Родионова Лилия Рестямовна	2 579	2000,00	1 879,00	2 700,00
2	Рябов Дмитрий Александрович	1	3 600,00	68,00	3533,00
3	Родионов Михаил Юрьевич	2 500	0,00	0,00	2 500,00
5	Здор Максим Иванович	3 117	6 332,00	5 735,00	3 714,00
6	Кербер Александр Викторович	85	0,00	0,00	85,00
7	Серланова Лариса Викторовна	0	1200,00	330,00	900,00
8	Якушкина Флюза Рашитовна	100	0,00	0,00	100,00
Итого по кред. линиям и овердрафтам:		8 382	13 132,00	8 012,00	13 502,00

По состоянию на 01.10.2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение III квартала 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на условиях, близких к рыночным. Цены и условия таких операций могут незначительно отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Председатель Правления

Здор М.И.

Главный бухгалтер

Доронина Л.В.

"13" ноября 2017 года