

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО "ПЕРВЫЙ ДОРТРАНСБАНК"
ЗА 2016 ГОД

Содержание

1.	Общие положения	36
2.	Существенная информация о кредитной организации	36
3.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	37
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	37
3.2.	Краткий обзор экономической среды, в которой действует кредитная организация	38
3.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	40
3.4.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	41
3.5.	Перспективы развития кредитной организации	41
4.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	42
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	42
4.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	54
4.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	55
4.4.	Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты	56
4.5.	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год ...	57
4.6.	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период.....	57
4.7.	Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию.....	57
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	58
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	58
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58
5.3.	Чистая ссудная задолженность	60
5.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи ...	63
5.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	63
5.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	65
5.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67
5.8.	Прочие активы	67
5.9.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	68
5.10.	Отложенное налоговое обязательство.....	68
5.11.	Прочие обязательства	68
5.12.	Уставный капитал кредитной организации.....	68
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	69
6.1.	Процентные доходы и процентные расходы	69
6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	69
6.3.	Комиссионные доходы и расходы	69
6.4.	Прочие операционные доходы	69
6.5.	Операционные расходы	70
6.6.	Возмещение (расход) по налогам.....	70
6.7.	Изменения резервов на возможные потери	70
6.8.	Прочий совокупный доход	71
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	71
7.1.	Управление капиталом, подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	71
7.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации	73
7.2.1.	Основные инструменты базового капитала	73
7.2.2.	Основные инструменты дополнительного капитала	73
8.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	74
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	74
10.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	75
10.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	75
10.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	75
10.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	76

10.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	77
10.5.	Политика в области снижения рисков.....	77
10.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по управлению рисками и капиталом.....	78
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	78
11.	Значимые виды рисков.....	81
11.1.	Кредитный риск.....	81
11.1.1.	О классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №139-И.....	81
11.1.2.	О совокупном объеме кредитного риска	81
11.1.3.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	81
11.1.4.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	82
11.1.5.	Обеспечение, снижающее кредитный риск.....	83
11.2.	Рыночный риск	83
11.2.1.	Валютный риск	84
11.2.2.	Процентный риск	84
11.2.3.	Фондовый риск	85
11.2.4.	Товарный риск	85
11.3.	Операционный риск.....	85
11.4.	Риск ликвидности.....	86
11.5.	Правовой риск.....	89
11.6.	Риск потери деловой репутации	89
11.7.	Стратегический риск	89
12.	Информация о сделках по уступке прав требований.....	90
13.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации.....	91
14.	Операции со связанными сторонами.....	91
15.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	92
16.	Заключение.....	98

1. Общие положения

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - годовая отчетность) АО "Первый Дортрансбанк" (далее – Банк), составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание №3054-У).

Годовая отчетность сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и составления отчетности.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года включительно (далее – отчетный период), по состоянию на отчетную дату - 1 января 2017 года.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации – в рублях.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Годовая отчетность включает в себя формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 года №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и информацию:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";
- Приложения 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
 - 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

В соответствии с п. 11 ст. 48 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах" утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности относится к компетенции общего собрания акционеров. Годовая отчетность Банка за 2016 год будет вынесена для утверждения на годовое общее собрание акционеров, запланированное на 17 мая 2017 года.

Раскрытие годовой отчетности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

В соответствии с Учетной политикой Банка годовая отчетность Банка считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу www.dtb1.ru.

2. Существенная информация о кредитной организации

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 05.05.2014 №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", предусматривающего, в том числе, разделение акционерных обществ на публичные и непубличные (взамен деления на открытые и закрытые), 11 февраля 2016 года произошла государственная регистрация новой редакции Устава Банка, согласно которой полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на русском языке.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Первый акционерный коммерческий дорожно-транспортный банк (акционерное общество) / "FIRST JOINT STOCK COMMERCIAL ROAD AND TRANSPORT BANK". Прежнее полное фирменное наименование: Первый акционерный коммерческий дорожно-транспортный банк (закрытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО "Первый Дортрансбанк" / "First DorTransBank". Прежнее сокращенное фирменное наименование: ЗАО "Первый Дортрансбанк".

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 610006, г. Киров, Октябрьский проспект, д. 24.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024300000097.

Регистрационный номер банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций: 3271.

В отчетном периоде Банк осуществлял деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также на основании лицензий Банка России:

- лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте №3271, выдана Банком России 30 июля 2012 года;
- лицензии на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №3271, выдана Банком России 30 июля 2012 года;
- лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте №3271, выдана Банком России 20 февраля 2016 года;
- лицензии на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №3271, выдана Банком России 20 февраля 2016 года.

С октября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (номер Банка в реестре участников – 88).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с октября 1995 года.

Банк является участником Ассоциации региональных банков России, Ассоциации российских банков и членом Вятской Торгово-Промышленной Палаты.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Аудитором Банка на 2016 год решением годового общего собрания акционеров утверждено ООО "Листик и Партнёры", г. Челябинск. ООО "Листик и партнёры" является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество" (ОИНЗ 11606060856).

Независимая проверка бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год проводится на основании Договора на проведение аудиторской проверки от 03.06.2016 №01-РСБУ/БА-47/2016.

Аудит проводится с целью выражения мнения Аудитора Банка о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за отчетный период и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в отчетный период законодательству РФ.

Аудиторское заключение по итогам проверки составляется Аудитором Банка в соответствии с Международными стандартами аудиторской деятельности и содержит выраженное в установленной форме мнение Аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за проверенный период и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству РФ.

Договор действует до полного и надлежащего исполнения сторонами принятых в соответствии с договором обязательств и урегулирования всех расчетов между Аудитором и Банком.

ООО "Листик и партнёры" является юридическим лицом не аффилированным с Банком.

Предоставление банковских услуг в отчетном периоде Банк осуществлял по следующим адресам:

- центральный офис: 610006, г. Киров, Октябрьский пр–т, д. 24;
- дополнительный офис: г. Киров, ул. Ленина, д. 45;
- дополнительный офис: г. Киров, пр–т Строителей, д. 15;
- дополнительный офис: г. Киров, ул. Некрасова, д. 51а;
- дополнительный офис: г. Киров, ул. Комсомольская, д. 12а;
- операционная касса вне кассового узла: г. Киров, ул. Горького, д. 56.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

АО "Первый Дортрансбанк" – участник российского рынка банковских услуг с 21-летней историей, созданный в 1995 году и специализирующийся на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей, предприятий малого и среднего бизнеса.

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

- расчетно–кассовое обслуживание юридических и физических лиц Банка;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте в депозиты;
- предоставление кредитов и кредитных линий юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, ипотечных кредитов физическим лицам, потребительских кредитов физическим лицам по различным программам потребительского кредитования;
- выдача банковских гарантий;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- хранение ценностей в депозитных ячейках;
- валютно–обменные операции в наличной и безналичной форме;

- операции с ценными бумагами;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Банк не имеет филиалов в других географических регионах Российской Федерации.

Основной объем активно–пассивных операций Банка сосредоточен на территории Кировской области.

Клиентами Банка являются организации, предприятия и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные и ведущие свою деятельность преимущественно на территории Кировской области, а также физические лица.

В отчетном периоде Банк не проводил операций по доверительному управлению, срочных сделок не заключал.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали условные обязательства некредитного характера.

Банк не принимает участия в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

3.2. Краткий обзор экономической среды, в которой действует кредитная организация

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ.

Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Восстановление экономической активности в России в 2016 году происходило несколько быстрее, чем ожидалось. В 2016 году продолжилась адаптация российской экономики к низкому уровню цен на нефть, отток капитала из России достиг самого низкого уровня за последние 5 лет – ниже \$20 млрд., а прибыль российских компаний выросла на 14%, несмотря на продолжающееся снижение ВВП в реальном выражении.

Российский фондовый и валютный рынки находились в конце 2016 года в довольно оптимистичном состоянии, чему способствовали стабилизация цен на нефть и надежды на потепление отношений с Западом после избрания Дональда Трампа президентом США.

Одним из достижений 2016 года стало ослабление инфляционного давления на экономику России. Впервые за последние пять лет в стране даже был зафиксирован короткий момент незначительной дефляции в 2016 году.

По данным Росстата инфляция достигла исторического минимума за всю историю России. За полтора года она опустилась с 17% до 5,4%.

Согласно отчету Росстата о социально–экономическом положении в стране по итогам 2016 года объем ВВП России составил в 2016 г. 85,9 трлн. руб. Индекс–дефлятор ВВП за 2016 г. по отношению к ценам в 2015 г. составил 103,4%.

Больше всего валовая добавочная стоимость упала в 2016 г. в строительстве – на 4,3% (в 2015 г. – на 4,9%), оптовой и розничной торговле – на 3,6% (в 2015 г. – на 8,1%). В сельском хозяйстве отмечен рост показателя на 3,5% (в 2015 г. – на 3,0%).

В 2016 году большинство макроэкономических показателей падали, однако наметились несколько точек роста, среди которых сельское хозяйство и промышленность.

В 2016 году продолжил снижаться оборот розничной торговли: он упал на 5,2%, составив 28,1 трлн. руб. Падение замедлилось: годом ранее розничные продажи снизились на 10% по сравнению с 2014 г. Сокращение товарооборота связано с затяжным ужесточением условий розничного кредитования и продолжающейся долговой разгрузкой домохозяйств.

Уровень безработицы также приблизился к 5,5% и остается на стабильно невысоком уровне. Рынок труда подстраивается к новым экономическим условиям при появлении признаков дефицита кадров в отдельных сегментах.

В 2016 году выросли реальные зарплаты, при этом доходы граждан снижаются уже в течение трех лет – по итогам 2016 г. они снизились на 5,9%, при этом ситуация выглядит хуже по сравнению с прошлым годом, когда они также сократились, но только на 3,2%.

Индекс промышленного производства, в 2015 году упавший на 3,4%, в 2016 году вырос на 1,1%. Наибольший вклад в это внесли положительные тенденции в добыче полезных ископаемых (2,5%).

Сельское хозяйство выросло на 4,8%, но это было ожидаемо: в 2015 году оно показывало положительную динамику, а в 2016 году в России был собран рекордный урожай зерна. Позитивные тенденции показал и грузооборот транспорта (плюс 1,8%), считающийся хорошим индикатором делового цикла.

В 2016 году развитие российского банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов:

- по данным Росстата потребление домохозяйств в 2016 году сократилось на 5,0%, против –9,8% в 2015 году;
- по состоянию на конец декабря 2016 года, годовая инфляция составила 5,4% (против 5,8% в ноябре 2016 года и 12,9% в декабре 2015 года);
- впервые после восьми кварталов устойчивого падения, рост инвестиций в основной капитал в третьем квартале 2016 года вышел в зону положительных значений, составив 0,3%. Постепенное восстановление динамики внутреннего спроса, увеличение объема товарных запасов и чистого экспорта привели к тому, что падение ВВП в 2016 году замедлилось до 0,2% против –2,8% по итогам 2015 года;
- по итогам 2016 года, падение розничного кредитного портфеля на 6% на конец 2015 года сменилось ростом на 1%. Изменению тенденции способствовали рост ипотечного кредитования, который ускорился до 12% с 10%, и замедление падения потребительского кредитования;
- корпоративный портфель уменьшился на 10% против роста на 13% в конце 2015 года. Этому способствовало укрепление рубля по отношению к Доллару США на 17% с начала года, а также сокращение долговой нагрузки;
- Банк России снизил ключевую ставку с 11,0% до 10,0%;
- рост вкладов замедлился до 4% против 25% в 2015 году, а остатки на счетах корпоративных клиентов сократились на 10% после роста 14% годом ранее. В 2016 году задолженность перед Банком России сократилась на 49% на фоне стабилизации ситуации в банковском секторе;
- Банк России и Минфин РФ поддерживают ликвидность на рынке в случае необходимости;
- снижение ключевой ставки и растущая склонность к сбережению в течение года позволили банкам значительно сократить стоимость привлечения в течение года. За 2016 год максимальная процентная ставка по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, снизилась на 170 бп. Это оказало положительное влияние на чистую процентную маржу банков;
- отрицательное влияние высоких отчислений в резервы заметно снизилось на фоне стабилизации ситуации, укрепления курса рубля и создания значительных резервов в предыдущие периоды. Это способствовало увеличению прибыли банков до 930 млрд. рублей со 192 млрд. рублей по итогам 2015 года.

В 2016 году активы российской банковской системы снизились на 4% против роста на 7% на конец 2015 года. По предварительным данным обзора банковского сектора РФ, представленного на официальном сайте Банка России, в 2016 году соотношение совокупных активов банков к ВВП снизилось до 93% против 100% в 2015 году.

Качество розничного и корпоративного кредитного портфеля стабилизировалось. В целом по корпоративному и розничному портфелю за 2016 год доля просроченных кредитов осталась неизменной на уровне 6,7%. При этом в корпоративном сегменте доля увеличилась (до 6,3% с 6,2%), а в розничном она снизилась (до 7,9% с 8,1%).

Доля резервов в совокупном кредитном портфеле выросла за год с 7,9% на конец 2015 года до 8,2%. Коэффициент покрытия всех кредитных рисков восстановился с начала года до 158% с 149%.

Значение норматива достаточности собственных средств банковского сектора на 1 января 2017 года составило 13,1%, что на 40 базисных пунктов больше, чем годом ранее.

По итогам 2016 года банки заработали 930 млрд. рублей против 192 млрд. рублей прибыли за 2015 год. Число убыточных кредитных организаций в банковской системе за год снизилось на две единицы до 178.

Доля средств клиентов в сумме общих обязательств выросла незначительно с начала года (до 69% с 68%). Темпы роста вкладов снизились с 25% на конец 2015 года до 4%. Средства корпоративных клиентов, напротив, сократились на 10% против роста на 14% в конце 2015 года. Всего в 2016 году снижение депозитов и остатков на счетах клиентов составило 4% против роста на 19% годом ранее. Падение произошло, в том числе, за счет укрепления рубля по отношению к доллару США на 17% с начала года. Между тем, соотношение кредитов и депозитов клиентов снизилось до 83% с 86% на конец 2015 года.

Концентрация активов в российской банковской системе увеличилась незначительно. На конец 2016 года на долю 30 крупнейших банков приходилось 77,3% активов (76,4% годом ранее). При этом доля пяти крупнейших банков (ПАО "Сбербанк России", Банк ВТБ (ПАО), "Газпромбанк" (Акционерное общество), "ВТБ 24" (ПАО) и ПАО Банк "ФК Открытие") составила 52,1% (51,9%). Доли ПАО "Сбербанк России" и Банка ВТБ (ПАО) (исключая дочерние банки) в совокупных активах составили 27,4% и 11,7% (соответственно, 27,7% и 11,3% годом ранее).

По данным Банка России, ситуация на рынке банковских услуг Кировской области в течение отчетного периода в целом оставалась относительно стабильной. В качестве основных тенденций рынка банковских услуг Кировской области можно выделить следующие:

- отмечен рост привлеченных ресурсов за счет увеличения остатков на текущих и расчетных счетах организаций, индивидуальных предпринимателей, вкладов населения, депозитов юридических лиц;
- рынок кредитования юридических лиц региона в 2016 году сократился. При этом темпы снижения корпоративного портфеля по сравнению с 2015 годом замедлились;
- розничное кредитование развивалось, розничный портфель кредитных организаций вырос на 3,4%;
- благодаря увеличению количества эмитированных банковских карт и улучшению инфраструктуры их обслуживания продолжилось дальнейшее развитие рынка платежных карт. В структуре операций, совершенных с использованием банковских карт, увеличилась доля безналичной оплаты за товары и услуги;
- в 2016 году в целом продолжилась тенденция сокращения количества структурных подразделений кредитных организаций;
- На внутреннем рынке наличной иностранной валюты наблюдалось снижение активности населения.

Конкурентная среда на банковском рынке города Кирова по состоянию на 1 января 2017 г. представлена 3 региональными банками и подразделениями более 30 банков из других регионов. Всего в области на начало года действует 376 структурных подразделений кредитных организаций, количество которых уменьшилось за 2016 год на 11 единицы или на 2,8%.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. Банк принимал во внимание информацию, доступную в настоящий момент, в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка с учетом всех обстоятельств.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Показатель	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Прирост	Темп прироста
Чистые активы (тыс. руб.)	1 380 911	1 470 416	-89 505	-6,1%
Чистая ссудная задолженность (тыс. руб.)	808 238	961 558	-153 320	-15,9%
Чистые вложения в ценные бумаги (тыс. руб.)	295 524	228 093	67 431	29,6%
Привлеченные средства (тыс. руб.)	1 100 459	1 204 383	-103 924	-8,6%
Валовые доходы (тыс. руб.)	436 093	413 782	22 311	5,4%
Валовые расходы (тыс. руб.)	419 966	400 058	19 908	5,0%
Чистая прибыль (тыс. руб.)	12 936	11 154	1 782	16,0%
Собственный капитал (тыс. руб.)	333 704	322 795	10 909	3,4%
Рентабельность собственного капитала	5,0%	4,5%	0,5 п.п.	11,9%

Вся деятельность Банка в 2016 году проводилась по четырем основным направлениям:

- развитие корпоративного бизнеса Банка с целью укрепления позиций на рынке банковских услуг для малого и среднего бизнеса города Кирова и области;
- развитие розничного бизнеса Банка с целью завоевания позиций на рынке банковских услуг, предоставляемых населению города Кирова;
- развитие карточного проекта "MasterCard";
- работа с проблемной задолженностью и непрофильными активами.

Для достижения поставленных на 2016 год целей были выполнены следующие мероприятия:

- проведены 4 рекламные компании по продвижению нового дополнительного офиса Банка на ул. Комсомольской, д. 12А, с целью привлечения на обслуживание новых клиентов – физических и юридических лиц, относящихся к малому и среднему бизнесу;
- только для доп. офиса "Комсомольская, 12А" разработан и внедрен новый специальный вклад;

- в доп. офисе "Комсомольская, 12А" внедрена услуга по хранению вложений юридических и физических лиц в индивидуальных банковских сейфах, открыто хранилище депозитарных ячеек;
- организованы и проведены два бесплатных управленческих семинара для клиентов Банка, а также для его потенциальных клиентов;
- в штат Банка введена штатная единица экономиста по планированию;
- во всех офисах Банка внедрена система переводов Юнистрим для физических лиц;
- запланированное открытие головного офиса на ул. Комсомольская, д. 12А перенесено на 2017 год по причине принятия решения о проведении реконструкции помещения;
- На новых серверах Банка (основной и сервер-дублер) развернуто серверное ПО. Запуск серверов в эксплуатацию будет осуществлен после переезда головного офиса в помещение на ул. Комсомольская, д. 12А;
- Банком открыт корреспондентский счет в юанях.

Кроме того, в 2016 году Банком реализовано следующее:

- разработан и внедрен сезонный вклад "Рождественский";
- проведены 4 рекламные акции по привлечению клиентов на расчетно-кассовое обслуживание;
- продолжена работа по ребрендингу в части наружного и внутреннего оформления офисов Банка;
- проведена реконструкция входной группы доп. офиса "Комсомольская, 12А";
- Банк принял участие в Неделе финансовой грамотности, проводимой в регионе. В рамках деятельности Банковского клуба Кировской области проводились мероприятия по вопросам взаимного делового партнерства, повышения престижа кредитных организаций;
- проведен ряд выездных семинаров с клиентами – владельцами пластиковых карт с целью популяризации безналичных платежей и дополнительных финансовых услуг для населения.

Приоритетной задачей деятельности Банка в 2016 году являлось дальнейшее увеличение собственных средств (капитала) Банка за счет чистой прибыли.

3.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 26.05.2016, было принято решение не выплачивать годовые дивиденды по акциям Банка за 2015 год, а 100% чистой прибыли Банка за 2015 год (11 154 тыс. руб.) не распределять.

3.5. Перспективы развития кредитной организации

В конце 2016 года Советом директоров Банка была утверждена "Стратегия развития банка на 2017-2019 годы".

Главными стратегическими целями, в соответствии с указанной стратегией развития являются:

- расширение и диверсификация клиентской базы и остатков на банковских счетах клиентов с целью сохранения позиций конкурентоспособного Банка, устойчивого к возможным финансово-экономическим потрясениям на внешнем и внутреннем рынках;
- усиление направления работы по привлечению клиентов – индивидуальных предпринимателей;
- расширение перечня клиентоориентированных и конкурентоспособных банковских продуктов и услуг для физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса и корпоративных клиентов;
- повышение эффективности деятельности Банка за счет увеличения объемов операций и снижения издержек ведения бизнеса, роста его технологического уровня и управляемости, совершенствование системы финансового анализа и планирования деятельности Банка;
- повышение эффективности деятельности Банка за счет совершенствование системы маркетинга и организации продаж банковских продуктов имеющимся и новым клиентам;
- повышение узнаваемости Банка на местном финансовом рынке;
- мониторинг и осуществление мер, в случае необходимости, по управлению капиталом путем проведения переговоров с юридическими лицами, размещающими субординированные кредиты (депозиты), о пролонгации данных кредитов (депозитов) на более длительный срок с целью учета их в полном объеме в составе собственных средств Банка, а так же о привлечении дополнительных средств акционеров.

Для достижения поставленных целей на 2017 год планируется решение следующих задач:

- Провести реконструкцию помещения Банка по адресу ул. Комсомольская, д. 12А с целью переноса туда головного офиса Банка;
- Разработать новые виды вкладов (депозитов) в соответствии с изменением рыночных условий;
- Проведение рекламных компаний с целью привлечения новых клиентов, повышения узнаваемости бренда Банка на местном финансовом рынке;
- Разработка и внедрение нового продукта "Корпоративные пластиковые карты", а также

- индивидуальных тарифных планов для корпоративных клиентов;
- Приобретение и ввод в эксплуатацию новой Автоматизированной Банковской Системы;
- Введение в штат новой единицы – маркетолога;
- Организация и проведение семинаров для клиентов Банка и потенциальных клиентов.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке организован в соответствии с ФЗ "О бухгалтерском учете", Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и Учетной политикой Банка.

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 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, нежели возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не из их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и масштабов деятельности Банка.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

В целях составления годовой отчетности Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годовой отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в Банке России и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на отчетную дату. Подтверждения получены.

По состоянию на отчетную дату проведена ревизия касс головного и дополнительных офисов, операционной кассы вне кассового узла. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На отчетную дату проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 декабря 2016 года в соответствии с Учетной политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

Учет имущества. Для учета имущества применяется количественно – суммовой метод, то есть, организован одновременно количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей. Учет имущества организован на основе системы непрерывного учета: отражение в учете всех операций по поступлению и движению имущества на момент их совершения.

Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка оборотами не отражается.

Учет основных средств. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость является существенной (более 20%) относительно общей стоимости данного основного средства.

Часть объекта может иметь материально-вещественную форму, либо представлять затраты на капитальный ремонт, а также на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится при этом замена элементов объекта. Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств. Регулярность затрат должна быть подтверждена наличием утвержденного графика работ.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, установлен в размере 100 000 руб. (включая НДС) на дату приобретения.

Применяя профессиональное суждение, Банк вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования Учетной политики к их агрегированной стоимости. Агрегированная стоимость получается путем суммирования стоимостей объединенных предметов.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая НДС.

Оценка объектов основных средств, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению за исключением случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, переоценки объектов основных средств.

Для последующей оценки основных средств используются следующие модели учета:

- модель учета по переоцененной стоимости применяется для группы однородных объектов "здания и помещения";
- модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для всех групп однородных средств, за исключением группы "здания и помещения".

Модель учета по переоцененной стоимости применяется для группы однородных объектов "здания и помещения". Переоцениваться могут только недвижимые объекты основных средств, принадлежащие Банку на праве собственности.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При определении справедливой стоимости используются экспертные заключения оценщиков, действующих в установленном законодательством порядке. В качестве справедливой стоимости используется рыночная стоимость объектов основных средств на дату переоценки.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке должны быть оценены Банком и включены в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после

окончания его использования.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется комиссией по вводу в эксплуатацию и выбытию основных средств и, если это существенная величина, то отражается в акте по вводу в эксплуатацию основного средства. Расчетная ликвидационная стоимость используется для определения амортизируемой величины объекта основных средств. Банк вправе не учитывать расчетную ликвидационную стоимость при определении амортизируемой величины объекта основных средств, если расчетная ликвидационная стоимость является незначительной. Критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости: более 20% от первоначальной стоимости объекта основных средств, но не менее 100 тыс. руб.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года. Корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении расчетной ликвидационной стоимости, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Объектом начисления амортизации являются основные средства, принадлежащие Банку на праве собственности. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется комиссией по вводу в эксплуатацию основных средств, назначенной приказом руководителя Банка, на дату ввода объекта в эксплуатацию и отражается в соответствующем акте. При определении срока полезного использования основных средств Банка применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 1.01.2002 г. №1. Кроме того, при определении срока полезного использования электронно-вычислительного оборудования применяется классификация, установленная приказом руководителя Банка.

Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, с периодичностью, установленной законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, и внутренними документами кредитной организации, включая учетную политику. При проверке на обесценение Банк руководствуется методическими рекомендациями, в частности Письмом Банка России от 30.12.2013 г. №265-Т "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение".

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости (более 20% стоимости). Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств кредитная организация должна прекратить его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с Учетной политикой.

Прекращается также признание объекта основных средств, который не способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

Инвентаризация основных средств Банка производится ежегодно на основании Приказа руководителя.

Учет нематериальных активов. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве

нематериального актива (далее - НМА) необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении условий, установленных выше, к НМА относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

НМА не являются расходы, связанные с образованием Банка (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект. Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта НМА также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности.

Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции для управленческих нужд Банка или для использования при выполнении работ или оказании услуг.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта НМА, устанавливается в размере 20 000 руб. (с НДС включительно) на дату приобретения.

НМА, схожие по характеру и использованию в Банке, могут быть объединены в однородную группу НМА, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, включая НДС.

Для последующей оценки НМА используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на момент их выявления. При проверке на обесценение Банк руководствуется методическими рекомендациями, в частности, Письмом Банка России от 30.12.2013 №265-Т "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение".

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования НМА определяется Банком на дату признания НМА (передачи НМА для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка. Срок полезного использования НМА устанавливается при передаче объекта в эксплуатацию специально созданной комиссией и утверждается руководителем Банка.

НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Для начисления амортизации по нематериальным активам применяется линейный способ.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации НМА должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Применение другого способа начисления амортизации НМА, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

Инвентаризация НМА производится ежегодно на основании Приказа руководителя и в соответствии с Учетной политикой.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты основных средств;
- объекты нематериальных активов;
- объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:
 - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
 - руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
 - Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
 - действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на основании профессионального суждения начальника отдела административно-управленческих расходов, завизированного главным бухгалтером Банка.

Период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

При определении справедливой стоимости могут быть использованы экспертные заключения оценщиков, действующих в установленном законодательством порядке, действующие цены на активном рынке аналогичных предметов труда, данные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобное. Затраты для продажи учитываются при наличии информации о сумме необходимых затрат для продажи.

В дальнейшем такой оценке подлежат долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не реже 1 раза в год (обязательно - на конец отчетного года).

Инвентаризация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится ежегодно на основании Приказа руководителя и в соответствии с Учетной политикой.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. К недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее - ВНОД), относятся объекты имущества, отвечающие

одновременно следующим критериям:

- это объект недвижимости (земля, или здание, или часть здания, или то и другое);
- объект находится в собственности Банка (получен им при осуществлении уставной деятельности);
- объект предназначен для получения доходов в виде арендных платежей (за исключением договоров финансовой аренды - лизинга), или в виде прироста стоимости этого имущества, или того и другого;
- объект не предназначен для использования в качестве средства труда самим Банком;
- Банк не планирует реализацию этого объекта в течение 12 месяцев с даты классификации его в качестве недвижимости ВНОД.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости ВНОД необходимо одновременное выполнение следующих условий:

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

При отнесении объекта к недвижимости ВНОД оформляется профессиональное суждение, которое визируется главным бухгалтером.

После первоначального признания используется модель учета недвижимости ВНОД по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов недвижимости ВНОД погашается посредством начисления амортизации. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости ВНОД за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта недвижимости ВНОД понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Срок полезного использования объектов недвижимости ВНОД определяется Банком при их признании, и указывается в профессиональном суждении. Срок полезного использования исчисляется как общий срок нахождения на балансе (с учетом любых переводов между группами).

Недвижимость ВНОД подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

При определении справедливой стоимости могут быть использованы экспертные заключения о рыночной стоимости объекта недвижимости, сведения об уровне цен на аналогичную недвижимость, опубликованные в средствах массовой информации, в сети Интернет и другие сведения.

На конец каждого отчетного периода оценивается, нет ли каких-либо признаков обесценения активов или восстановления ранее признанного убытка от обесценения, таких как:

- снижение рыночной стоимости актива на существенно более значительную величину, чем можно было ожидать по прошествии времени;
- существенные изменения, имевшие отрицательные последствия для Банка, произошли в технологических, рыночных, экономических или юридических условиях, в которых работает организация, или на рынке, для которого предназначен актив;
- имеются доказательства устаревания или физического повреждения актива;
- внутренняя отчетность показывает, что текущие или будущие результаты использования актива хуже прогнозируемых;
- другие признаки обесценения.

Инвентаризация объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка производится ежегодно на основании Приказа руководителя и в соответствии с Учетной политикой.

Учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ.

Единицей бухгалтерского учета средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный

комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Единицей бухгалтерского учета предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является отдельный объект (пачка однородных предметов в штуках, объемная единица в литрах, весовая единица в килограммах, единица длины в метрах, единица площади в м² и т. п.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для запасов.

В зависимости от намерений руководства Банка в отношении объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, указанные объекты подлежат бухгалтерскому учету в качестве:

- объектов основных средств;
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится их оценка при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке 1 раз в год (на конец отчетного года).

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке 1 раз в год (на конец отчетного года).

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания, соответственно, основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов.

Инвентаризация средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога,

назначение которых не определено, производится ежегодно на основании Приказа руководителя и в соответствии с Учетной политикой.

Учет материальных запасов. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, которая определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим организациям, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций. НДС, уплаченный поставщикам материальных запасов, выделяется из их стоимости и учитывается в составе прочих расходов. При приобретении материальных запасов за наличный расчет НДС расчетным путем не выделяется.

Материальные запасы списываются на расходы при передаче их материально – ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета, акта на списание материальных запасов, требования материально–ответственного лица об их использовании.

Учет вложений в ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ. Основанием для отражения операций являются отчеты, предоставляемые брокером на основании заключенного договора на обслуживание (отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами на биржевых торговых площадках и внебиржевом рынке; отчет о совершенных операциях, отчет об остатках ценных бумаг); а также Протоколы Правления Банка либо кредитного комитета в соответствии с принятыми решениями о приобретении или продаже долговых и долевого обязательств (акции, облигации и др. инструменты).

Цель приобретения всех долевого и долговых ценных бумаг устанавливается решением Правления или кредитного комитета.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимости ценной бумаги равна средневзвешенной цене, определенной в результате торгов на Фондовом рынке Группы "Московская Биржа", с учетом накопленных процентных доходов по ценной бумаге. Если ценная бумага обращается на организованном рынке ценных бумаг и торгуется на одной из фондовых площадок, то в таких случаях стоимость может быть надежно определена.

При изменении целей приобретения ценных бумаг принятое решение оформляется Протоколом Правления. При этом бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

При осуществлении перевода между портфелями себестоимость переводимых ценных бумаг определяется по средней себестоимости.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) при их выбытии (реализации), определяемый по средней стоимости ценных бумаг.

Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными

бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа, подписанного руководителем Банка.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, учитываются на балансовом счете №503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения". На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" с переносом на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

Перенос со счета №501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно им предвосхищено);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения". Если объем реализации не более 15% всего портфеля долговых обязательств "удерживаемых до погашения", то объем считается незначительным.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий, Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Для осуществления перевода (без санкций) достаточно соблюдения одного из 3-х указанных условий.

Кроме того, объем переклассифицированных долговых обязательств "удерживаемых до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" (без санкций) по условию незначительности на конец года не должен превышать 20% среднегодового портфеля долговых обязательств "удерживаемых до погашения". Среднегодовой портфель долговых обязательств "удерживаемых до погашения" определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения балансовых остатков по счетам учета "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" на 1-е число текущего месяца и на 1-е числа предыдущих одиннадцати месяцев (сумма двенадцати остатков), на количество месяцев в году (12).

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как "имеющиеся в наличии для продажи". Указанные ценные бумаги не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, и в случае переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под указанные вложения формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Учет условных обязательств некредитного характера. Условные обязательства некредитного характера могут быть следующие:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая

отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Суммы условных обязательств некредитного характера признаются существенными, если они равны или превышают 0,5% от собственного средств (капитала) банка.

Учет доходов, расходов и финансового результата. Принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года установлены в Положении ЦБ РФ от 22.12.2014 №446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

Доходы и расходы Банка отражаются по методу "начисления", т. е. финансовые результаты операции (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Комиссионные расходы и доходы в зависимости от вида операций могут относиться к процентным или операционным.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов, должны быть одновременно соблюдены указанные выше условия.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентного дохода признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда), иных активов, в том числе требований или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Оценка качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию) осуществляется в соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004 г. №254-П и от 20.03.2006 г. №283-П и внутренними документами Банка.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к III - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Аналитический учет на счетах по учету доходов ведется в валюте Российской Федерации.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. Комиссионные доходы от оказания банком услуг также отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, исходя из объема оказанных услуг.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Аналитический учет на счетах по учету расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. Комиссионные расходы от оказания банку услуг также отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, исходя из объема оказанных услуг.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Порядок отражения доходов и расходов от конкретных операций Банка (привлечения и размещения денежных средств, операций с ценными бумагами, реализация прав требования, аренда и другие) определен в соответствующих разделах Учетной политики Банка.

Учет доходов и расходов будущих периодов. На балансовых счетах 613 "Доходы будущих периодов" и 614 "Расходы будущих периодов" учитываются суммы, единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах и последующих временных интервалах.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относятся непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему или последующим годам и приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу не позднее последнего рабочего дня временного интервала.

На счетах доходов будущих периодов отражаются суммы процентов, полученные в счет будущих периодов, суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.

На счетах доходов будущих периодов также учитываются суммы комиссий банка за выдачу гарантий в

течение срока, когда действует гарантия банка.

Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы, и действующим законодательством, а при необходимости (по программным продуктам и в других аналогичных случаях) – приказом Председателя Правления Банка.

К расходам будущих периодов относятся:

- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- абонентская плата;
- плата за обучение кадров, распределяемая равномерно между временными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- плата за долговременную рекламу;
- единовременная плата по долгосрочным договорам страхования;
- плата за сопровождение и обслуживание программных продуктов и другие аналогичные расходы, относящиеся к нескольким отчетным (временным) периодам;
- неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, предназначенные для использования в течение срока менее 12 месяцев;
- другие аналогичные платежи.

Учет налога на добавленную стоимость. На основании п.5 ст. 170 НК РФ Банк относит суммы НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) на расходы.

НДС по приобретаемым объектам основных средств стоимостью более 100 тыс. руб. включается в их первоначальную стоимость и списывается на расходы равномерно в течение срока полезного использования основных средств.

НДС по приобретаемым объектам нематериальных активов стоимостью более 20 тыс. руб. включается в их первоначальную стоимость и списывается на расходы равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов.

НДС по командировочным расходам на территории РФ (расходы на проезд к месту командировки и обратно, плата за пользование постельными принадлежностями, расходы по найму жилого помещения и т.п.) не выделяется.

По горюче-смазочным материалам, приобретенным за наличный расчет через АЗС - НДС не выделяется.

Учет операций с иностранной валютой. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в двойной оценке (в рублях и в иностранной валюте). Все совершаемые операции в иностранной валюте отражаются в едином бухгалтерском балансе в рублях.

Балансовые и внебалансовые счета, на которых ведется учет в иностранной валюте, переоцениваются по мере изменения официальных курсов иностранных валют к рублю РФ, устанавливаемых Банком России.

Учет начисленных процентов. Уплата, либо получение процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

Уплата (получение) процентов по привлеченным или размещенным денежным средствам осуществляется в денежной форме: юридическими лицами только в безналичном порядке на основании расчетных документов, а физическими лицами – в безналичном порядке или наличными денежными средствами без ограничения суммы, на основании приходных (расходных) кассовых ордеров.

Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов:

- по формулам простых процентов;
- по формулам сложных процентов;
- с использованием фиксированной процентной ставки в соответствии с условиями договора;
- с использованием плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора.

Способ и дата начисления процентов указывается в договоре на привлечение или размещение денежных средств. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенный налог на прибыль – это сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенное налоговое обязательство (далее – ОНО) – это сумма налога на прибыль, подлежащая уплате

в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив (далее – ОНА) – это сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах;
- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

ОНО и ОНА рассчитываются на конец каждого отчетного периода: первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года.

В бухгалтерском учете ОНО и ОНА отражаются:

- рассчитанные на конец первого квартала, полугодия, девяти месяцев – не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода;
- рассчитанные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах величина ОНО или ОНА подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

При наличии временных разниц по балансовым счетам 2-го порядка формируются отдельные регистры с информацией по каждому объекту бухгалтерского учета (по каждому лицевому счету).

На основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на конец отчетного периода и на конец предыдущего отчетного периода рассчитывается разница между величинами ОНО или ОНО и ОНА, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, для целей отражения в бухгалтерском учете Банка.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

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, касающихся деятельности Банка.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", а также некоторых нормативных актов Банка России, в том числе Положения от 15.04.2015 №465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях", Положения от 22.12.2014 №448-П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", Положения от 22.12.2014 №446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", в соответствующие разделы Учетной политики на 2016 год был внесен ряд важных изменений и дополнений.

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в публикуемых формах и в пояснительной информации данные за отчетный и предшествующий ему периоды, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в годовой отчетности информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями, что расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

В случае внесения Банком России изменений в публикуемые формы и в порядок их составления, изменения методик расчета отдельных показателей деятельности, Банк осуществляет пересчет соответствующих показателей за предыдущий отчетный год с целью обеспечения их сопоставимости.

В настоящей годовой отчетности показатели форм 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" и 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" по состоянию на 01.01.2016 рассчитаны с учетом внесенных Банком России изменений в методики расчета показателей указанных форм.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности, а именно, в следующих случаях:

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении №385-П и утвержденным в Учетной политике.

Условные обязательства некредитного характера. Условные обязательства некредитного характера отражаются в балансе Банка на основании профессионального суждения кредитной организации и требований Учетной политики.

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России. Остатки отдельных лицевых счетов, подлежащие исключению из состава резервируемых обязательств и (или) не подлежащие включению в состав резервируемых обязательств, определяются на основании профессионального суждения кредитной организации, основанного на имеющихся у кредитной организации первичных и иных документах, характеризующих соответствующие обязательства.

Расчет обязательных нормативов. При расчете норматива достаточности капитала (Н1) Банк руководствуется профессиональным суждением в части включения / не включения в расчет кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения.

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

4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на её финансовое состояние на отчетную дату.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, являются корректирующими СПОД, то есть отражаются в бухгалтерском учете и оказывают воздействие на значения отдельных статей баланса.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, являются некорректирующими, то есть в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности.

Годовая отчетность составлена с учетом СПОД, признаваемых таковыми в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, независимо от их положительного или отрицательного характера.

В годовой отчетности отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков, отражаемых на счете 706 "Финансовый результат текущего года" на счет 707 "Финансовый результат прошлого года";
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к отчетному периоду;
- доначисление комиссий за расчетно-кассовое обслуживание в отчетном году;
- исправление не существенных ошибок отчетного года, выявленных в период составления годовой отчетности;
- корректировки налога на прибыль Банка за отчетный год;
- начисление отложенного налога на прибыль;
- корректировка прочих налогов и сборов за отчетный год;
- перенос остатков, отражаемых на счете 707 "Финансовый результат прошлого года", на счет 70801 "Прибыль прошлого года".

Операции СПОД были завершены Банком 3 февраля 2017 года и проводились в соответствии с требованиями Положения №385-П и Указания №3054-У.

Влияние корректирующих СПОД на отдельные статьи раздела 1 отчета "О финансовых результатах" показано в таблице ниже:

№ стр.	Наименование статьи	Влияние, тыс. руб.
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	38
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	38
14	Комиссионные доходы	21
15	Комиссионные расходы	264
18	Изменение резерва по прочим потерям	-38
19	Прочие операционные доходы	2
20	Чистые доходы (расходы)	-241
21	Операционные расходы	299
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-541
23	Возмещение (расход) по налогам	-242
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-299
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-299

Результатом отражения корректирующих СПОД явилось уменьшение чистой прибыли на 299 тыс. руб.

За период составления годовой отчетности не происходило некорректирующих СПОД, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств, в том числе следующего характера:

- не принимались решения о реорганизации кредитной организации;
- не принимались решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- не происходило существенного снижения рыночной стоимости инвестиций;
- не происходило существенного изменения просроченной задолженности;
- не проводились какие-либо реклассификации активов Банка;

- отсутствовали крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- не осуществлялось прекращение основной деятельности кредитной организации;
- не принимались решения о выплате дивидендов;
- отсутствовали существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- отсутствовали существенные изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- отсутствовало существенное непрогнозируемое изменение рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- не начинались судебные разбирательства, проистекающие исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- отсутствовали пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой могла быть уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- отсутствовали действия органов государственной власти в отношении кредитной организации.

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

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2017 год (Приказ Председателя Правления от 30.12.2016 №02-98), включающая в себя рабочий План счетов и формы первичных учетных документов.

Существенных изменений, касающихся принципов отражения в бухгалтерском учете совершаемых операций и способов оценки, в Учетную политику на 2017 год не вносилось.

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

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

Банком не зафиксированы факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации с соответствующим обоснованием.

В течение отчетного года и до подписания годовой отчетности Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

Согласно Учетной политике ошибка предшествующих лет признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к сумме на счете 70801 "Прибыль прошлого года" или 70802 "Убыток прошлого года" за соответствующий год составляет более 5%.

4.7. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000 года №29н.

Величина разводнённой прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	2016 год	2015 год
Базовая прибыль, тыс. руб.	12 936	11 154
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	340 240	340 240
Базовая прибыль на акцию, руб.	38	33

Как следует из приведенной таблицы, базовая прибыль на одну обыкновенную акцию Банка повысилась за отчетный год на 5 руб. или на 15,2%.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Наличные средства	51 771	78 443
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т. ч.:	95 437	78 258
- обязательные резервы	9 125	6 431
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	22 248	22 333
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	61 704	177 015
- корреспондентские счета в иностранных кредитных организациях	—	—
- денежные средства на прочих счетах	544	617
- суммы, исключаемые из данной статьи в связи с реклассификацией	(40 000)	(155 299)
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	—	—
Итого денежных средств и их эквивалентов	169 456	179 034

Исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой, Банк классифицировал часть числящихся на корреспондентских счетах в кредитных организациях денежных средств в сумме 40 млн. руб. как предоставленный межбанковский депозит "до востребования" и отразил указанные денежные средства по статье 5 "Чистая ссудная задолженность" бухгалтерского баланса.

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

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

(тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Российские государственные облигации	—	36 086
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	20 755	19 817
Корпоративные облигации	—	20 456
Облигации кредитных организаций	102 727	50 777
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	—	—
Итого долговых ценных бумаг	123 482	127 136
Акции кредитных организаций	—	—
Акции прочих резидентов	2 473	2 180
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	—	—
Итого долевых ценных бумаг	2 473	2 180
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 955	129 316

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2017:

	Срок погашения, дата		Ставка купона годовая, %	
	начало	окончание	минимум	максимум
Российские государственные облигации	—	—	—	—
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	26.08.2015	29.08.2017	9,45	9,85
Корпоративные облигации	—	—	—	—
Облигации кредитных организаций	09.02.2017	29.09.2023	8,15	12,10

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2016:

	Срок погашения, дата		Ставка купона годовая, %	
	начало	окончание	минимум	максимум
Российские государственные облигации	26.01.2011	20.01.2016	7,35	7,35
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	05.06.2013	01.06.2016	7,00	7,00
Корпоративные облигации	12.03.2013	06.03.2018	8,10	8,10
Облигации кредитных организаций	22.02.2007	09.02.2017	7,90	12,00

Ниже представлена информация по кредитному качеству долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2017. Рейтинги приведены по данным международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings и Moody's.

(тыс. руб.)

Рейтинг (S&P / Fitch Ratings / Moody's)	Российские государствен ные облигации	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправле ния	Корпоратив ные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
Степень надежности ниже средней (BBB-BBB+/BBB-BBB+/Baa3Baa1)	—	—	—	—	—
Спекулятивная степень (BB-BB+/BB-BB+/Ba3Ba1)	—	20 755	—	102 727	123 482
Высокоспекулятивная степень (B-B+/B-B+/B3B1)	—	—	—	—	—
Не имеющие рейтинга	—	—	—	—	—
Итого	—	20 755	—	102 727	123 482

Ниже представлена информация по кредитному качеству долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2016. Рейтинги приведены по данным международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings и Moody's.

(тыс. руб.)

Рейтинг (S&P / Fitch Ratings / Moody's)	Российские государствен ные облигации	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправле ния	Корпоратив ные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
Степень надежности ниже средней (BBB-BBB+/BBB-BBB+/Baa3Baa1)	36 086	19 817	—	—	55 903
Спекулятивная степень (BB-BB+/BB-BB+/Ba3Ba1)	—	—	20 456	50 777	71 233
Высокоспекулятивная степень (B-B+/B-B+/B3B1)	—	—	—	—	—
Не имеющие рейтинга	—	—	—	—	—
Итого	36 086	19 817	20 456	50 777	127 136

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости, МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" введена иерархия методов оценки стоимости в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен.

Информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2017:

(тыс. руб.)

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков)	Уровень 3 (метод оценки, использующий значительный объем ненаблю даемых данных)	Итого
Российские государственные облигации	—	—	—	—
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	20 755	—	—	20 755
Корпоративные облигации	—	—	—	—
Облигации кредитных организаций	102 727	—	—	102 727
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	—	—	—	—
Итого долговых ценных бумаг	123 482	—	—	123 482
Акции кредитных организаций	—	—	—	—
Акции прочих резидентов	2 473	—	—	2 473
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	—	—	—	—
Итого долевых ценных бумаг	2 473	—	—	2 473
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	125 955	—	—	125 955

Информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2016:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков)	Уровень 3 (метод оценки, использующий значительный объем ненаблю- даемых данных)	(тыс. руб.) Итого
Российские государственные облигации	36 086	—	—	36 086
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	19 817	—	—	19 817
Корпоративные облигации	20 456	—	—	20 456
Облигации кредитных организаций	50 777	—	—	50 777
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	—	—	—	—
Итого долговых ценных бумаг	127 136	—	—	127 136
Акции кредитных организаций	—	—	—	—
Акции прочих резидентов	2 180	—	—	2 180
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	—	—	—	—
Итого долевых ценных бумаг	2 180	—	—	2 180
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	129 316	—	—	129 316

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 все долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены акциями предприятий нефтегазового сектора экономики.

Банк приобретает корпоративные долговые и долевые ценные бумаги только российских эмитентов.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре чистой ссудной задолженности Банка представлена ниже.

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Депозиты в Банке России	30 000	0
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	40 000	155 299
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41 738	11 100
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	8 934
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	21 811	6 393
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	548 854	645 033
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	117 922	118 123
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	68 231	77 283
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	46 582	17 547
Векселя кредитных организаций и авалированные ими	474	0
Прочие векселя	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(107 374)	(78 154)
Итого чистая ссудная задолженность	808 238	961 558

Информация об изменениях резерва под обесценение ссудной задолженности в 2016, 2015 годах:

	(тыс. руб.)	
	2016	2015
Формирование (доначисление) резерва, всего, в том числе вследствие:	163 421	137 303
выдачи ссуд	118 412	100 683
изменения качества ссуд	45 009	36 620
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
Восстановление (уменьшение) резерва, всего, в том числе вследствие:	134 202	102 838
списания безнадежных ссуд	0	0
погашения ссуд	132 101	83 932
изменения качества ссуд	2 101	18 906
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
Итого прирост (+) / снижение (-) резерва под обесценение ссудной задолженности	29 219	34 465

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка в 2016 году, как и в предыдущие годы, оставалось кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Весь кредитный портфель Банка сформирован в рублях, учитывая высокую неопределенность относительно курсов доллара США и Евро как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе.

Структура выданных в 2016 и 2015 годах кредитов в разрезе видов деятельности приведена ниже.

	Объём выданных кредитов				Задолженность на отчетную дату				Просроченная задолженность	
	2016		2015		2016		2015		2016	2015
	тыс. руб.	Доля	тыс. руб.	Доля	тыс. руб.	Доля	тыс. руб.	Доля	тыс. руб.	тыс. руб.
1. Физическим лицам	18 502	1,2%	101 745	5,8%	68 567	8,5%	77 585	8,9%	336	302
2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т. ч.:	1 488 584	98,8%	1 641 161	94,2%	734 833	91,5%	795 728	91,1%	46 246	17 245
2.1 По видам экономической деятельности:	980 158	65,1%	1 001 276	57,5%	721 872	89,9%	791 028	90,6%	44 950	15 943
- Обрабатывающие производства	222 139	14,8%	268 295	15,4%	149 042	18,6%	171 716	19,7%	12 251	342
- Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	16 000	1,1%	2 000	0,1%	2 000	0,2%	1 500	0,2%	0	0
- Строительство	116 685	7,8%	129 500	7,5%	71 330	8,9%	65 550	7,5%	1 055	0
- Транспорт и связь	81 750	5,4%	64 210	3,7%	68 697	8,6%	67 196	7,7%	0	0
- Оптовая и розничная торговля	313 534	20,8%	397 650	22,8%	266 114	33,1%	340 587	39,0%	11 745	15 601
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	146 700	9,7%	130 845	7,5%	141 060	17,6%	129 152	14,8%	19 899	0
- Прочие виды деятельности	83 350	5,5%	8 776	0,5%	23 629	2,9%	15 327	1,7%	0	0
2.2 На завершение расчетов (овердрафт)	508 426	33,7%	639 885	36,7%	12 961	1,6%	4 700	0,5%	1 296	1 302
Всего:	1 507 086	100,0%	1 742 906	100,0%	803 400	100,0%	873 313	100,0%	46 582	17 547

Основные кредитные ресурсы Банк направлял в реальный сектор экономики. Кредитный портфель Банка состоял из кредитов, выданных торговым, промышленным предприятиям, транспортным и строительным организациям, индивидуальным предпринимателям Кирова и Кировской области, ипотечных и потребительских кредитов населению.

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставляются в форме разовых кредитов, возобновляемой и невозобновляемой кредитной линии, овердрафта. Источником погашения кредитов является доход, полученный от основной деятельности заемщика.

Потребительские кредиты физическим лицам выдаются на срок до 5 лет. Кредитование осуществляется на потребительские цели и цели, связанные с реконструкцией (ремонт) недвижимости.

Банк в 2016 году выдал 4 ипотечных кредита физическим лицам. По одному из них, в соответствии с заключенным договором купли-продажи закладной, в дальнейшем произошла передача прав на закладную АО "К.Р.И.К.". Информация о выданных ипотечных кредитах за два последних отчетных года приведена ниже.

	2016	2015
Количество выданных ипотечных кредитов	4	78
Объём выданных ипотечных кредитов, тыс. руб.	5 491	92 180
Задолженность на отчетную дату, тыс. руб.	63 020	65 301
Просроченная задолженность на отчетную дату, тыс. руб.	0	0

Информация о совокупной ссудной задолженности заемщиков (групп связанных заемщиков) с общей суммой выданных кредитов по каждому заемщику (группе) свыше 5% от кредитного портфеля Банка представлена ниже:

	Количество заемщиков	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля кредитного портфеля, %
на 01.01.2017	7	222 130	2 914	219 215	26,3%
на 01.01.2016	5	156 919	3 824	153 095	17,3%

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется преимущественно на сроки до 3 лет в основном на пополнение оборотных средств, на приобретение движимого и недвижимого имущества.

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017:

(тыс. руб.)

	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
Депозиты в Банке России	30 000	0	0	0	0	30 000
Кредиты и депозиты, предоставленные	40 000	0	0	0	0	40 000

кредитным организациям						
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	14 450	27 288	0	0	41 738
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	1 348	6 243	5 979	8 241	0	21 811
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	13 816	254 573	267 353	13 112	0	548 854
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	35 359	27 181	37 029	18 353	0	117 922
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	905	2 400	2 042	13 524	49 360	68 231
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	46 582	0	0	0	0	46 582
Векселя кредитных организаций и авалированные ими	0	474	0	0	0	474
Прочие векселя	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(55 305)	(31 041)	(19 696)	(1 332)	0	(107 374)
Итого чистая ссудная задолженность	112 705	274 280	319 995	51 898	49 360	808 238

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2016:

(тыс. руб.)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	155 299	0	0	0	0	155 299
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	4 800	6 300	0	0	11 100
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	1 117	5 583	2 234	0	0	8 934
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	348	1 410	2 396	2 239	0	6 393
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	10 823	287 535	305 368	41 307	0	645 033
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	459	42 531	60 154	14 979	0	118 123
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	435	2 786	5 183	14 104	54 775	77 283
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	17 547	0	0	0	0	17 547
Векселя кредитных организаций и авалированные ими	0	0	0	0	0	0
Прочие векселя	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(18 489)	(21 523)	(31 733)	(6 409)	0	(78 154)
Итого чистая ссудная задолженность	167 539	323 122	349 902	66 220	54 775	961 558

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Российские государственные облигации	—	—
Российские муниципальные облигации	—	—
Корпоративные облигации	—	—
Облигации кредитных организаций	—	—
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	—	—
Резервы на возможные потери	—	—
Итого долговых ценных бумаг	—	—
Акции кредитных организаций	—	—
Акции прочих резидентов	—	—
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	3 320	—
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	—	—
Резервы на возможные потери	(3 320)	—
Итого долевых ценных бумаг	0	—
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	—

С 2009 года на балансе Банка учитывались не погашенные в срок облигации из категории "удерживаемые до погашения" эмитента ОАО "ГТ-ТЭЦ Энерго" (выпуск №4-04-50012-А) на сумму 2 429 тыс. руб. По указанному проблемному активу Банком был сформирован резерв на возможные потери в размере 100%. По решению суда Банк был включен в реестр кредиторов.

В 2016 году просроченные корпоративные облигации ОАО "ГТ-ТЭЦ Энерго" по договору отступного были поменаны на акции вновь созданного юридического лица АО "ГТ Энерго" в сумме 3 320 тыс. руб. Акции на активном рынке не торгуются, Банк создал резерв под обесценение в размере 100%.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлена информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

(тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Российские государственные облигации	11 666	27 416
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	106 640	—
Корпоративные облигации	51 263	20 644
Облигации кредитных организаций	—	50 717
Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок	—	2 429
Резервы на возможные потери	—	(2 429)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	169 569	98 777

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2017:

	Срок погашения, дата		Ставка купона годовая, %	
	начало	окончание	минимум	максимум
Российские государственные облигации	14.06.2017	14.06.2017	7,40	7,40
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	02.08.2013	29.01.2019	6,50	10,10
Корпоративные облигации	16.02.2017	16.02.2017	7,55	7,55
Облигации кредитных организаций	—	—	—	—

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2016:

	Срок погашения, дата		Ставка купона годовая, %	
	начало	окончание	минимум	максимум
Российские государственные облигации	04.08.2010	14.12.2016	6,90	10,65
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	—	—	—	—
Корпоративные облигации	08.02.2011	02.02.2016	8,50	8,50
Облигации кредитных организаций	12.07.2012	15.07.2016	7,65	11,80

Ниже представлена информация по кредитному качеству долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2017. Рейтинги приведены по данным международных рейтинговых

агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings и Moody's.

(тыс. руб.)

Рейтинг (S&P / Fitch Ratings / Moody's)	Российские государствен ные облигации	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправле ния	Корпоратив ные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
Степень надежности ниже средней (BBB- BBB+/BBB-BBB+/Baa3Baa1)	11 666	–	–	–	11 666
Спекулятивная степень (BB-BB+/BB-BB+/Ba3Ba1)	–	71 744	51 263	–	123 007
Высокоспекулятивная степень (B-B+/B-B+/B3B1)	–	34 896	–	–	34 896
Не имеющие рейтинга	–	–	–	–	–
Итого	11 666	106 640	51 263	–	169 569

Ниже представлена информация по кредитному качеству долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2016. Рейтинги приведены по данным международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings и Moody's.

(тыс. руб.)

Рейтинг (S&P / Fitch Ratings / Moody's)	Российские государствен ные облигации	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправле ния	Корпоратив ные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
Степень надежности ниже средней (BBB- BBB+/BBB-BBB+/Baa3Baa1)	–	–	–	–	–
Спекулятивная степень (BB-BB+/BB-BB+/Ba3Ba1)	17 253	–	20 644	50 717	88 614
Высокоспекулятивная степень (B-B+/B-B+/B3B1)	10 163	–	–	–	10 163
Не имеющие рейтинга	–	–	–	–	–
Итого	27 416	–	20 644	50 717	98 777

Ниже представлена структура вложений в непросроченные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017.

(тыс. руб.)

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации	–	11 666	–	–	–	11 666
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	–	30 606	52 192	23 842	–	106 640
Корпоративные облигации	–	51 263	–	–	–	51 263
Облигации кредитных организаций	–	–	–	–	–	–
Резервы на возможные потери	–	–	–	–	–	–
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	93 535	52 192	23 842	–	169 569

Ниже представлена структура вложений в непросроченные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2016.

(тыс. руб.)

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации	–	1 928	25 488	–	–	27 416
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	–	–	–	–	–	–
Корпоративные облигации	–	20 644	–	–	–	20 644
Облигации кредитных организаций	–	20 192	30 525	–	–	50 717
Резервы на возможные потери	–	–	–	–	–	–
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	42 764	56 013	–	–	98 777

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлен в таблице ниже:

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Основные средства (кроме земли), балансовая стоимость	115 136	110 586
Накопленная амортизация	(26 771)	(23 218)
Основные средства (кроме земли), остаточная стоимость	88 365	87 368
Земля	1 070	1 070
Нематериальные активы, балансовая стоимость	35	35
Накопленная амортизация	(17)	0
Нематериальные активы, остаточная стоимость	18	35
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	2 967	2 000
Запасные части	0	7
Материалы	335	43
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	3 810	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	(64)	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, остаточная стоимость	3 746	0
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	96 501	90 523

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", в отчетном периоде Банк на основании профессионального суждения реклассифицировал 3 земельные участка, полученные ранее Банком по договору об отступном в счет погашения ссудной задолженности заемщика Банка, из категории "Внеоборотные запасы" в категорию "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи" (стр. 11 бухгалтерского баланса).

Основную долю основных средств Банка составляют здание головного офиса Банка и помещения его дополнительных офисов. По состоянию на отчетную дату доля зданий и помещений (по остаточной стоимости) в основных средствах составила 83 276 тыс. руб. или 94,2% (на 01.01.2016 – 82 405 тыс. руб. или 94,3%).

За отчетный период произошел незначительный прирост остаточной стоимости основных средств.

В соответствии с Учетной политикой Банк ежегодно проводит переоценку объектов недвижимости по группе однородных объектов основных средств "Здания и помещения" на конец отчетного года (на 1 января года, следующего за отчетным).

Банк пользуется услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий и помещений, находящихся в собственности Банка. Информация о результатах переоценки приведена ниже:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Наименование компании оценщика	ООО "Кировский региональный экспертно - оценочный центр"	Кировский филиал ФГУП "Ростехинвентаризация – Федеральное БТИ"
Номер и дата договора оценки	Договор №507, заявка на оценку от 20.12.2016 года	1) №Ц-0689 от 22.12.2015 2) №Ц-0690/15 от 23.12.2015
ФИО оценщика	1) Рослякова Татьяна Юрьевна 2) Чопоров Юрий Георгиевич 3) Попов Валерий Львович	1) Девятяров Андрей Владимирович 2) Девятярова Яна Анатольевна
Членство в СРО	Ассоциация «Межрегиональный союз оценщиков»: 1) Реестровый номер – 1150 2) Реестровый номер – 0873 3) Реестровый номер – 1349	Некоммерческое партнерство по содействию специалистам кадастровой оценки "Кадастр–оценка" 1) Реестровый номер – 00038 2) Реестровый номер – 00197
Прирост (+) / снижение (-) остаточной стоимости за счет переоценки, тыс. руб.	1 837	6 776

Принятые при проведении оценки объектов оценки допущения:

- Отчет об оценке представляет собой документ, составленный в соответствии с законодательством РФ об оценочной деятельности, федеральными стандартами оценки, стандартами и правилами оценочной деятельности, установленными саморегулируемой организацией оценщиков, членом которой является Оценщик, подготовивший отчет об оценке, предназначенный для Заказчика оценки и иных

заинтересованных лиц (пользователей отчета об оценке), содержащий подтвержденное на основе собранной информации и расчетов профессиональное суждение Оценщика относительно стоимости объекта оценки.

- Пределы применения полученных результатов оценки ограничены целью и предполагаемым использованием результатов оценки, а также датой оценки.
- Отчет об оценке основан на профессиональном суждении Оценщика относительно стоимости объекта оценки, которое не является гарантией перехода прав, по стоимости, рассчитанной в отчете об оценке.
- В процессе определения стоимости Оценщик применяет подходы к оценке и методы оценки, и использует свой профессиональный опыт. Профессиональное суждение Оценщика – основанное на требованиях законодательства РФ, федеральных стандартов оценки, стандартов и правил оценочной деятельности саморегулируемой организации оценщиков, членом которой является Оценщик, аргументированное, подтвержденное соответствующими исследованиями и верифицированное заключение о рыночной или иной стоимости объекта оценки, выраженное в письменной форме в отчете об оценке, как документе, содержащем сведения доказательственного значения.
- Суждение Оценщика относительно величины стоимости действительно только на дату оценки. Оценщик не принимает на себя ответственность за последующие изменения социальных, экономических, юридических и природных условий, которые в дальнейшем могут повлиять на стоимость объекта оценки.
- При проведении оценки предполагается отсутствие каких-либо скрытых внешних и внутренних факторов, влияющих на стоимость объекта оценки. На Оценщике не лежит ответственность по обнаружению подобных факторов, либо в случае их последующего обнаружения.
- В обязанности Оценщика не входит проведение экспертизы документов на объект оценки на предмет их подлинности и соответствия действующему законодательству. Информация, предоставленная Заказчиком, считается достоверной в том случае, если она подписана уполномоченным на то лицом и заверена в установленном порядке, при условии, что у Оценщика нет оснований считать иначе.
- В отчете об оценке имеются ссылки на все источники информации, используемой в отчете об оценке, позволяющие делать выводы об авторстве соответствующей информации и дате ее подготовки, либо прилагаются копии материалов и распечаток. В случае если информация при опубликовании на сайте в сети Интернет не обеспечена свободным и необременительным доступом на дату проведения оценки и после даты проведения оценки или в будущем возможно изменение адреса страницы, на которой опубликована используемая в отчете об оценке информация, или используется информация, опубликованная не в периодическом печатном издании, распространяемом на территории Российской Федерации, к отчету об оценке прилагаются копии соответствующих материалов.
- Итоговая величина стоимости объекта оценки, указанная в отчете об оценке, может быть признана рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом оценки, если с даты составления отчета об оценке до даты совершения сделки с объектом оценки или даты представления публичной оферты прошло не более 6 месяцев.

Методология оценки. В ходе выполнения оценочного задания работа велась по следующим направлениям:

- Согласование целей и задач оценки. С помощью Исполнителя Заказчик определяется с постановкой задач, решаемых результатом проведения оценочных работ, для достижения цели адекватной ситуации.
- Заключение договора на проведение оценки, включающего задание на оценку.
- Визуальный осмотр объекта, фиксирование данных по физическому износу. Производится выезд Исполнителя на объект оценки, где осуществляются необходимые записи по состоянию объекта, фотофиксация, обмеры (при отсутствии техдокументации).
- Анализ прав собственности. На основе собранной информации делается вывод о существующих на дату оценки правах на объект, а также сервитутах и обременениях.
- Сбор и анализ общих данных. На этом этапе ставится задача выявления и анализа природных, экономических, социальных и других факторов в масштабе региона, города и района расположения, которые могут оказывать влияние на потребительские качества и стоимость.
- Сбор и анализ специальных данных. На данном этапе проводится детальный анализ объекта оценки, а также рынка подобного имущества.
- Анализ лучшего и наиболее эффективного использования. Определяется использование объекта, которое юридически обосновано, физически осуществимо, финансово целесообразно и приводит к наивысшей стоимости.
- Определение итоговой величины рыночной стоимости объекта оценки. В соответствии со стандартами оценки производится определение итоговой величины рыночной стоимости путем согласования результатов, полученных различными подходами (затратным, сравнительным и доходным подходами).
- Подготовка и оформление Отчета по установленной форме и передача его Заказчику.

В 2016, 2015 годах отсутствовали какие-либо ограничения прав собственности на основные средства Банка и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Основные средства в качестве обеспечения обязательств Банка в залог не передавались.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости,

временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", Банк реклассифицировал числящиеся на балансе по состоянию на 01.01.2016 неисключительные права пользования программными продуктами в размере 35 тыс. руб. из категории "прочие активы" в категорию "нематериальные активы" с отражением соответствующих изменений в графе 5 "Данные на начало отчетного года" по стр. 10 "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" и стр. 12 "Прочие активы" бухгалтерского баланса.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка в категории "Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности" числилась квартира, взысканная с должника в счет погашения основного долга по кредитам. Банк имеет намерение продажи указанного актива и предпринимает все необходимые действия по поиску покупателя.

5.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка учитываются 3 земельных участка категории "земли сельскохозяйственного назначения" общей площадью 386 168 кв. м., полученные ранее Банком по договору об отступном в счет погашения ссудной задолженности заемщика Банка.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", в отчетном периоде указанные активы на основании профессионального суждения были классифицированы Банком из категории "Внеоборотные запасы" в категорию "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи" и затем переоценены по справедливой стоимости на основании экспертного заключения оценщика, действующего в установленном законодательством порядке. В результате, стоимость указанных активов на отчетную дату составила 1 788 тыс. руб.

В бухгалтерском балансе годового отчета Банка за 2015 год указанные активы были отражены в стр. 10 "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" в сумме 2 269 тыс. руб. (балансовая стоимость 4 538 тыс. руб. за вычетом сформированного резерва на возможные потери от обесценения актива (50%) в сумме 2 269 тыс. руб.). При составлении бухгалтерского баланса настоящего годового отчета Банка в целях обеспечения сопоставимости по состоянию на 01.01.2016 указанные активы исключены из стр. 10 "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" и отражены в стр. 11 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи". Банк имеет намерение продажи указанного актива и предпринимает действия по поиску покупателя.

5.8. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов представлены ниже в таблице:

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Финансовые активы, в т. ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	214	69
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами	37	4
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	18	14
Требования по получению процентов	3 593	3 252
Требования по комиссиям за РКО	3 600	3 764
Требования по прочим банковским операциям	30	35
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	8	0
Прочее	0	0
Итого финансовые активы	7 500	7 138
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 054	645
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0
Прочее	347	397
Итого нефинансовые активы	1 401	1 042
Резервы на возможные потери	(485)	(1 066)
Итого прочие активы	8 416	7 114

Как видно из представленной информации, за отчетный период не произошло существенных суммовых и структурных изменений прочих активов Банка.

В отчетном году за счет ранее созданного резерва на возможные потери с баланса Банка была списана нереальная для взыскания просроченная задолженность по комиссиям клиентов за расчетно-кассовое обслуживание в размере 123 тыс. руб. (в 2016 году - 102 тыс. руб.).

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	15 511	29 594
Текущие / расчетные счета	15 511	21 594
Срочные депозиты	0	8 000
Юридические лица, в т. ч.	274 597	446 608
Текущие / расчетные счета	183 704	262 248
Срочные депозиты	90 893	184 360
Физические лица, в т. ч.	787 347	706 201
Текущие / расчетные счета	71 813	92 571
Срочные депозиты	715 534	613 630
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 077 455	1 182 403

Как видно из представленной информации, за отчетный период произошло заметное снижение остатков на расчетных счетах юридических лиц, как государственных и муниципальных организаций, так и коммерческих организаций. По оценке Банка, указанное снижение было обусловлено складывающейся экономической ситуацией в стране в целом, и в регионе в частности. По срочным депозитам физических лиц наблюдался устойчивый умеренный рост остатков.

5.10. Отложенное налоговое обязательство

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 25.11.2013 №409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" с 01.01.2014 Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

За отчетный период размер отложенных налоговых обязательств по сравнению с предыдущей отчетной датой изменился незначительно.

5.11. Прочие обязательства

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

(тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Финансовые обязательства, в т. ч.		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	5 607	8 429
Прочие обязательства по уплате процентов	644	274
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	185	136
Итого финансовых обязательств	6 436	8 839
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 714	1 566
в том числе обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам	2 162	0
Прочее	1 431	557
Итого нефинансовых обязательств	5 145	2 123
Итого прочих обязательств	11 581	10 962

Как видно из представленной информации, за отчетный период произошло существенное снижение обязательств Банка по уплате процентов по банковским вкладам физических лиц на 2,8 млн. руб. за счет снижения в отчетном периоде процентных ставок по вкладам.

5.12. Уставный капитал кредитной организации

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 34 024 тыс. руб. и разделен на 340 240 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В период с 2015 г. по 2016 г. каких – либо изменений в уставном капитале Банка не было.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	(тыс. руб.)	
	2016	2015
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	9 311	8 972
От ссуд, предоставленных клиентам	138 985	144 690
От вложений в ценные бумаги	28 870	14 592
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	177 166	168 254
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По срочным депозитам юридических лиц	12 495	16 906
По вкладам физических лиц	66 498	67 202
Прочие	630	345
Итого процентных расходов	79 623	84 453
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	97 543	83 801

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	(тыс. руб.)	
	2016	2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	7 271	11 360
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(3 692)	(7 780)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 579	3 580

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	20 204	21 739
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	4	1 055
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	11 915	11 207
Комиссия по выданным гарантиям	84	235
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2	6
Прочие комиссии	1 745	1 681
Итого комиссионных доходов	33 952	35 917
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(193)	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(59)	(318)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(2 438)	(2 352)
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(143)	(102)
Прочие комиссии	(4 679)	(5 527)
Итого комиссионных расходов	(7 512)	(8 299)
Чистый комиссионный доход (расход)	26 440	27 618

6.4. Прочие операционные доходы

	(тыс. руб.)	
	2016	2015
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	724	0
От оказания консультационных и информационных услуг	305	80
Полученные штрафы, пени, неустойки	1	3
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	51	47
Доходы от сдачи имущества в аренду	353	455
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 116	0
Доходы от выбытия имущества	0	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	60
Доходы от безвозмездно полученного имущества	2	1
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	0
Доходы от оприходования излишков имущества и денежных средств	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1 370	0
Прочие доходы	15	0
Итого прочих операционных доходов	4 937	646

6.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	2016	2015
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 185	0
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	64	0
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	2 750	0
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	30	0
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	33	1
Уплаченные штрафы, пени, неустойки	30	0
Расходы на оплату труда и выплаты иных вознаграждений работникам, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	41 247	37 603
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	12 054	10 883
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 806	0
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	545	0
Другие расходы на содержание персонала	959	1 008
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 073	2 554
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 457	1 907
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 262	1 341
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 702	1 468
Расходы от списания стоимости запасов	1 684	1 424
Подготовка и переподготовка кадров	80	102
Охрана	2 285	1 865
Реклама	1 035	1 441
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 158	1 206
Аудит	700	580
Страхование	3 340	2 596
Другие организационные и управленческие расходы	2 849	2 365
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	287	490
Другие расходы	1	4
Итого операционных расходов	84 616	68 838

6.6. Возмещение (расход) по налогам

(тыс. руб.)

	2016	2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	3 913	3 003
Налог на прибыль	3 402	1 760
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	811
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(211)	0
Итого возмещение (расход) по налогам	7 104	5 573

6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1, 5.3 – 5.5, 5.7, 5.8, 11.1.3, 11.1.4 настоящей Пояснительной информации.

6.8. Прочий совокупный доход

В разделе 2 "О прочем совокупном доходе" отчета о финансовых результатах по стр. 3.1 отражено изменение фонда переоценки основных средств в размере 1 837 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 6 776 тыс. руб.), обусловленное ежегодной переоценкой объектов недвижимости по группе однородных объектов основных средств "Здания и помещения" на конец отчетного года (на 1 января года, следующего за отчетным).

По стр. 4 отражено увеличение отложенного налогового обязательства в размере 354 тыс. руб. (на 01.01.2016 – на 1 350 тыс. руб.) в связи с переоценкой объектов недвижимости, указанной выше.

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

7.1. Управление капиталом, подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

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 действующей кредитной организации.

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

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2017, рассчитанный в соответствии с Положением №395-П, составляет 333 704 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 322 795 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 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.

С целью обеспечения необходимого уровня достаточности капитала, позволяющего Банку поддерживать функционирование в стрессовой ситуации, Банк в рамках "Базель III" развивает систему стресс-тестирования, а также разрабатывает планы восстановления финансовой устойчивости в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 29.12.2012 "О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости".

Увеличение капитала в совокупности с контролем за рисками по основным работающим активам обусловили высокий уровень норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0). Его фактическое значение на 01.01.2017 составило 27,9% (на 01.01.2016 – 27,4%) при нормативном значении 8%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к обязательным нормативам в соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией №139-И.

В течение отчетного периода в составе капитала отсутствовали убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения.

В 2016, 2015 годах не принимались решения о выплате дивидендов акционерам Банка.

Ниже представлена информация, поясняющая расчет показателей раздела 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	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		X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	33 905

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	88 828
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	88 828
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		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	0
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	11
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7
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	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
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	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации

7.2.1. Основные инструменты базового капитала

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет базового капитала Банка, входят:

- Часть уставного капитала кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированного в результате выпуска и размещения обыкновенных именных акций, в размере 33 905 тыс. руб. на 01.01.2017 (на 01.01.2016 – 33 905 тыс. руб.). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Ограничений прав по обыкновенным акциям нет.
- Резервный фонд, сформированный в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и Положением "О порядке формирования и использования резервного фонда ЗАО "Первый Дортрансбанк". По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 резервный фонд сформирован полностью и составляет 6 129 тыс. руб. В рассматриваемых периодах движения по счету резервного фонда не было.
- Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2017 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 192 154 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 181 000 тыс. руб.).
- Нераспределенная прибыль отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2017 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль отчетного года в сумме 12 706 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 10 816 тыс. руб.).

7.2.2. Основные инструменты дополнительного капитала

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет дополнительного капитала Банка, входят:

- Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества в сумме 119 тыс. руб. на 01.01.2017 (на 01.01.2016 – 119 тыс. руб.).
- Субординированные депозиты, размещенные в Банке его акционером. Ниже представлена информация по субординированным депозитам по состоянию на 01.01.2017.

Кредитор	Дата размещения	Дата погашения	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.
ООО "Виадук"	11.01.2011	11.07.2020	11 000	8 250

ООО "Виадук"	18.06.2014	18.02.2022	40 000	40 000
ООО "Виадук"	25.07.2014	25.07.2020	7 000	5 250
Итого			58 000	53 500

Ниже представлена информация по субординированным депозитам по состоянию на 01.01.2016.

Кредитор	Дата размещения	Дата погашения	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.
ООО "Виадук"	11.01.2011	11.07.2020	11 000	10 450
ООО "Виадук"	18.06.2014	18.12.2020	40 000	40 000
ООО "Виадук"	25.07.2014	25.07.2020	7 000	6 650
Итого			58 000	57 100

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные по которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2017 сумма прироста стоимости имущества Банка за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала составила 35 209 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 33 726 тыс. руб.).

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

Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага представлена в отчете по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Раздел 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" указанного Отчета Банком не заполняется в связи с тем, что Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. Показатель краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

На протяжении всей своей деятельности Банк неукоснительно соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы.

В целях сопоставимости значения обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 рассчитаны в соответствии с требованиями и по алгоритмам, предусмотренными нормативными документами Банка России, действующими по состоянию на 01.01.2017.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло. Информация о значениях показателя финансового рычага по Базелю III в отчетном периоде представлена ниже в таблице.

На 01.01.2017	На 01.10.2016	На 01.07.2016	На 01.04.2016	На 01.01.2016
18,4%	16,0%	16,8%	16,8%	14,8%

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, обусловлено исключением из расчета остатков, числящихся на балансовых счетах по учету добавочного капитала, обязательных резервов кредитной организации в ЦБ РФ, амортизации основных средств, расходов будущих периодов, расходов текущего года в соответствии с методикой составления отчета по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России от 12.11.2009 года №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в 2016, 2015 годах представлена в отчете по форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

В рассматриваемом периоде времени у Банка отсутствовали:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

По состоянию на 01.01.2017 у Банка имелись денежные средства, недоступные для использования, в размере 1 400 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 – 2 354 тыс. руб.), представляющие собой неснижаемый остаток, числящийся на корреспондентском счете НОСТРО, открытом в РНКО "Платежный центр" и заблокированный в соответствии с условиями Договора о спонсорстве и расчетном обслуживании в международной платежной системе MasterCard, заключенного между Банком и РНКО "Платежный центр".

В соответствии с условиями указанного Договора, неснижаемый остаток блокируется РНКО на корреспондентском счете Банка в РНКО и при досрочном расторжении Договора подлежит возврату Банку по истечении 180 календарных дней с момента получения Банком уведомления о досрочном расторжении Договора.

В 2016 и 2015 годах Банк проводил все свои операции на территории Российской Федерации.

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 относит: кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации и рыночный риск, который подразделяется в свою очередь на валютный, процентный, фондовый, товарный.

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 рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- 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.

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

Банк придерживается принципа многоуровневости процесса управления банковскими рисками, который предполагает выделение стратегического, исполнительного, оперативного и контролирующего уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления рисками.

На **стратегическом** уровне выполняются следующие функции:

- формирование общих и частных банковских стратегий, политик и долгосрочных планов в сфере управления рисками и капиталом;
- создание и функционирование эффективной системы управления рисками и капиталом;
- рассмотрение и утверждение документов Банка в сфере управления рисками и капиталом;
- определение приемлемых уровней частных рисков;
- определение порядка установления лимитов и (или) прочих ограничений, как на отдельные операции (сделки), так и на портфель в целом;
- регулярное рассмотрение оценок эффективности системы управления рисками, её адекватности характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

В соответствии с Уставом Банка выполнение функций управления банковскими рисками на стратегическом уровне находится в компетенции Совета Директоров.

На **исполнительном** уровне выполняются следующие функции:

- обеспечение выполнения стратегий, политик и решений в сфере управления рисками и капиталом, выработанных на стратегическом уровне;
- общее руководство деятельностью по управлению рисками и капиталом, включающее установление ответственности, делегирование полномочий, распределение обязанностей, рассмотрение документов, отчетов, материалов проверок и результатов оценок;

- создание благоприятных условий для развития системы управления рисками, включая организацию эффективной информационной системы в целях управления рисками;
- поддержание организационной структуры, четко разграничивающей сферы ответственности и полномочий;
- обеспечение эффективного осуществления делегированных полномочий;
- ознакомление с материалами и результатами проверок системы управления рисками и оценками её эффективности.

В соответствии с Уставом Банка реализация функций управления банковскими рисками на исполнительном уровне находится в компетенции исполнительных органов Банка – Правления, Председателя Правления, а также комитетов Банка.

На **оперативном** уровне выполняются следующие функции:

- выявление и оценка значимых рисков, выбор методов их минимизации, разработка регламентов, моделей, методик, положений и инструкций в сфере управления рисками и капиталом;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- осуществление оперативного контроля за принимаемыми рисками в процессе проведения платежей или оформления сделок в рамках установленных лимитов и (или) ограничений, утвержденных внутренних документов Банка.

В соответствии с внутренними документами Банка функции оперативного уровня выполняются отделом по управлению рисками в тесном взаимодействии со структурными подразделениями и должностными лицами Банка, непосредственно осуществляющими операции, подготавливающими и сопровождающими сделки, выполняющими бухгалтерский, налоговый и прочий учет.

К совокупности функций, реализуемых на **контролирующем** уровне, относятся:

- контроль за реализацией стратегий и политик Банка;
- определение соответствия существующей системы управления рисками характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;
- оценка эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления деятельности по управлению рисками и капиталом.

В соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов, учредительных и внутренних документов Банка реализация функций контролирующего уровня входит в компетенцию системы органов внутреннего контроля Банка, совокупность которых определена Положением об организации внутреннего контроля в АО "Первый Дортрансбанк", а также в компетенцию аудиторов Банка и надзорных органов.

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, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками и капиталом, является внутренний нормативный документ – Стратегия управления рисками и капиталом АО "Первый Дортрансбанк" (далее – Стратегия).

Стратегия является основным документом, определяющим долгосрочные целевые установки Банка в сфере управления рисками и капиталом, обобщающим систему требований и подходов к организации внутрибанковской работы по созданию и совершенствованию эффективной системы управления рисками, указывающим направления действий руководства и должностных лиц, в обязанности, которых входит управление рисками и капиталом.

В своей деятельности по управлению рисками и капиталом Банк придерживается следующих принципов:

- Управление рисками и капиталом является критически важным компонентом общего управления Банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций в частности и Банка в целом. Все существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка, должны выявляться и оцениваться на постоянной основе. Данная оценка должна охватывать все риски, принимаемые на себя Банком.
- Принцип актуализации, предполагающий своевременное обновление и коррекцию Стратегии, методик, моделей, регламентов и процедур управления рисками и капиталом в соответствии с происходящими изменениями во внешней и внутренней среде Банка.
- Принцип многоуровневости процесса управления банковскими рисками и капиталом предполагает выделение стратегического, исполнительного, оперативного и контролирующего уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления.

- Принцип информационной достаточности. Эффективная система управления рисками и капиталом предполагает наличие адекватной и максимально полной информации финансового, правового, операционного характера. Информация должна быть достоверной, своевременной, доступной и правильно оформленной (структурированной).
- Деятельность по управлению рисками и капиталом является составной частью повседневной деятельности Банка.
- Эффективная система управления рисками и капиталом требует наличия надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня деятельности Банка. Сюда входят проверки, осуществляемые менеджментом, система согласований и делегирования прав, надлежащий контроль за различными подразделениями, проверка соблюдения лимитов и последующий контроль устранения выявленных нарушений.
- Общая эффективность системы управления рисками и капиталом Банка должна отслеживаться на постоянной основе, что предполагает наличие механизма мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур, оценки и проверки их соблюдения, своевременного информирования руководства о выявленных недостатках и нарушениях, осуществления контроля за их оперативным устранением.

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 собственных методик.

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, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В зависимости от особенностей конкретных рисков для их оценки Банк может использовать различные методы, основанные на оценке микроэкономических и макроэкономических факторов, использующие математическое моделирование, статистический анализ, экспертные оценки и т. д.:

- **вероятностный метод** наиболее предпочтителен при условии, что доступна достаточно надежная информация обо всех возможных сценариях развития событий и их вероятностях;
- **приближенный вероятностный метод** применяется, если по каким-либо причинам невозможно определить искомое распределение вероятностей для множества всех сценариев. В данном случае допускается сознательное упрощение этого множества сценариев в расчете на то, что полученная упрощенная модель окажется практически полезной;
- **косвенный (качественный) метод** используется в случаях, когда точное или приближенное применение вероятностной модели оказывается практически невозможным, а "прямое" (количественное) измерение рисков невозможно. В этом случае Банк ограничивается оценкой каких-либо других показателей, которые косвенно (качественно) характеризуют рассматриваемый риск и в то же время доступны для практического измерения.

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 управлению рисками и капиталом

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

Ежедневный отчет по текущей ликвидной позиции в обязательном порядке содержит оперативные и статистические данные для обсуждения тактических вопросов управления ликвидностью Банка и структурой портфелей привлеченных и размещенных ресурсов.

Ежемесячно подготавливается отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

Ежемесячный отчет о ликвидности баланса Банка содержит информацию об анализе ликвидности баланса Банка по методике ЦБ РФ, показателях и коэффициентах избытка (дефицита) ликвидности, риске снижения уровня ликвидности.

Ежемесячный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка.

Ежемесячный отчет об уровне валютного риска содержит информацию о реализованном валютном риске, уровне VaR валютного риска.

Ежемесячный отчет о мониторинге уровней рисков концентрации содержит информацию о количественных показателях различных форм рисков концентрации.

Ежеквартальный отчет о процентном риске содержит информацию о сравнении текущего процентного спреда с достаточным процентным спредом.

На ежегодной основе формируется отчет "Мониторинг операционного риска", содержащий информацию об уровне операционного риска, о понесенных Банком операционных убытках в разрезе причин их возникновения и форм проявления.

Ежегодно формируются отчеты: "Оценка уровня правового риска", "Оценка уровня репутационного риска".

Ежегодно осуществляется оценка и формируются отчеты о рисках Банка, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

Ежегодно в рамках стресс - тестирования Банком анализируется воздействие на финансовое состояние Банка кредитного, рыночного, операционного рисков, а также риска потери ликвидности и прочих бизнес-рисков. На основе расчетов формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Правление принимает соответствующие управленческие решения, корректируются нормативные документы Банка по ВПОДК, проводится дополнительное хеджирование рисков.

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

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

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Управление риском концентрации осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска концентрации;
- принятия мер по поддержанию риска концентрации на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений.

Цель управления риском концентрации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска концентрации;
- создание системы лимитирования, направленной на предотвращение достижения риском концентрации критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления риском концентрации Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

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

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

В 2016 году Банк применял следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка установлением структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- 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 2016 году управление региональным риском концентрации включало следующие мероприятия:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе видов валют.

В 2016 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2017.

(тыс. руб.)

	Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Всего
I.	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	42 543	5 985	3 243	51 771
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	95 437	0	0	95 437
2.1	Обязательные резервы	9 125	0	0	9 125
3	Средства в кредитных организациях	12 197	7 884	2 167	22 248
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 955	0	0	125 955
5	Чистая ссудная задолженность	808 238	0	0	808 238
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0

	Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Всего
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	169 569	0	0	169 569
8	Требование по текущему налогу на прибыль	988	0	0	988
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	96 501	0	0	96 501
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 788	0	0	1 788
12	Прочие активы	8 416	0	0	8 416
13	Всего активов	1 361 632	13 869	5 410	1 380 911
II.	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 060 243	12 508	4 704	1 077 455
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	773 912	11 056	2 415	787 383
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	8 242	0	0	8 242
21	Прочие обязательства	11 579	2	0	11 581
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 181	0	0	3 181
23	Всего обязательств	1 083 245	12 510	4 704	1 100 459

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2016.

(тыс. руб.)

	Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Всего
I.	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	67 267	9 086	2 090	78 443
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	78 258	0	0	78 258
2.1	Обязательные резервы	6 431	0	0	6 431
3	Средства в кредитных организациях	15 594	5 694	1 045	22 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129 316	0	0	129 316
5	Чистая ссудная задолженность	961 558	0	0	961 558
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	98 777	0	0	98 777
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 825	0	0	1 825
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 488	0	0	90 488
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 269	0	0	2 269
12	Прочие активы	7 141	8	0	7 149
13	Всего активов	1 452 493	14 788	3 135	1 470 416
II.	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 169 420	11 733	1 250	1 182 403
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	744 264	11 074	1 243	756 581
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	82	0	0	82
20	Отложенное налоговое обязательство	8 100	0	0	8 100
21	Прочие обязательства	10 961	1	0	10 962
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 836	0	0	2 836
23	Всего обязательств	1 191 399	11 734	1 250	1 204 383

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов и приобретения долговых ценных бумаг

предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, попадающие в ломбардный список ЦБ РФ.

11. Значимые виды рисков

11.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

Классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №139-И представлена ниже в таблице.

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1.1)	188 057	213 299
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1.2)	188 057	213 299
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1.0)	188 057	213 299
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ap2.1)	37 621	32 874
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ap2.2)	37 621	32 874
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ap2.0)	37 621	32 874
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ap3.1)	5 553	3 831
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ap3.2)	5 553	3 831
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ap3.0)	5 553	3 831
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ap4.1)	668 287	778 939
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ap4.2)	668 287	778 938
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ap4.0)	710 471	814 346
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ap5.1)	–	–
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ap5.2)	–	–
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ap5.0)	–	–

11.1.2. О совокупном объеме кредитного риска

Информация о стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска представлена ниже в таблице.

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Средства на корреспондентских счетах	10 105	33 313
Вложения в ценные бумаги	25 455	3 781
Ссудная задолженность	697 004	747 340
Условные обязательств кредитного характера	2 007	4 551
Производные финансовые инструменты	0	0
Прочее	163 791	156 890
Итого	898 362	945 875

11.1.3. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 01.01.2017 на счетах по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам учтена общая сумма задолженности в размере 46 582 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 17 547 тыс. руб.), увеличение за отчетный период составило 29 035 тыс. руб. Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01.01.2017 размер активов с просроченными сроками погашения составляет 50 125 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 20 764 тыс. руб.).

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

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Просроченная ссудная задолженность всего, в том числе:	46 582	17 547
До 30 дней	23 899	138
От 31 до 90 дней	6 649	227
От 91 до 180 дней	6 657	18
Свыше 181 дня	9 377	17 164
Прочие требования с просроченной задолженностью всего, в том числе:	3 525	3 155
До 30 дней	52	414
От 31 до 90 дней	18	118
От 91 до 180 дней	39	20
Свыше 181 дня	3 416	2 603
Требования по получению просроченных процентов:	18	62
До 30 дней	–	–
От 31 до 90 дней	5	–
От 91 до 180 дней	–	–
Свыше 181 дня	13	62
Итого просроченная задолженность	50 125	20 764

По просроченным кредитам (займам) по состоянию на 01.01.2017 сформирован резерв на возможные потери в размере 46 574 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 17 463 тыс. руб.).

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов представлена в таблице ниже.

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кредитные организации	–	–
Юридические лица	49 761	20 450
Физические лица	364	314
Итого просроченная задолженность	50 125	20 764

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики.

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %.	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Торговля	11 661	23,3	15 851	76,4
Строительство	19 899	39,7	–	–
Промышленность	12 765	25,4	342	1,6
Лизинг	–	–	–	–
Физические лица	364	6,8	314	1,5
Прочие	5 436	10,8	4 257	20,5
Итого просроченная задолженность	50 125	100	20 764	100

Вся просроченная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения.

По состоянию на 01.01.2017 размер реструктурированной задолженности составляет 59 484 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 10 688 тыс. руб.).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2017 составляет 3,1% (на 01.01.2016 – 0,9%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 7,0% (на 01.01.2016 – 1,0%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды на 01.01.2017 составляет 19,1% (на 01.01.2016 – 5,7%).

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

Информация о классификации активов Банка по категориям качества, рассчитанных и сформированных резервах на возможные потери представлена ниже в таблице.

(тыс. руб.)

	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	Сумма требований	Расчетный резерв	Созданный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв	Созданный резерв
I категория качества	304 970	0	0	352 741	0	0
II категория качества	622 355	26 061	26 061	645 418	30 548	30 548
III категория качества	82 947	17 950	17 950	149 594	27 800	27 800
IV категория качества	25 525	13 342	13 342	2 248	1 169	1 169
V категория качества	53 834	53 826	53 826	22 132	22 119	22 119
Итого:	1 089 631	111 179	111 179	1 172 133	81 636	81 636

Информация о классификации внебалансовых обязательств по категориям качества, рассчитанных и сформированных резервах на возможные потери представлена ниже в таблице.

(тыс. руб.)

	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	Сумма обязательств	Расчетный резерв	Созданный резерв	Сумма обязательств	Расчетный резерв	Созданный резерв
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	51 941	3 180	3 180	61 727	2 836	2 836
III категория качества	4	1	1	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	51 945	3 181	3 181	61 727	2 836	2 836

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

11.1.5. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения, снижающего кредитный риск:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Поручительство	0	0
Имущество	0	0
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее (в т.ч. гарантийный депозит)	0	47 700
Итого	0	47 700

Ниже перечислены доли полученного обеспечения в общем объеме обеспечения:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Товары в обороте	5,8%	6,3%
Имущество	0,4%	0,5%
Оборудование	4,1%	4,5%
Автотранспорт	10,8%	10,4%
Недвижимость	76,1%	74,7%
Ценные бумаги	0,0%	0,0%
Прочее	2,8%	0,1%
Обеспечение снижающее кредитный риск (в т.ч. гарантийный депозит)	0,0%	3,5%
Итого	100%	100%

11.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.15 №511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Структура рыночного риска отражена ниже в таблице:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Общий процентный риск	309,1	221,7

Специальный процентный риск	7 201,4	2 916,7
Процентный риск	7 510,5	3 138,4
Фондовый риск	395,6	348,8
Валютный риск	0,0	0,0
Товарный риск	0,0	0,0
Рыночный риск	98 827,0	43 590,3

11.2.1. Валютный риск

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

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

(тыс. руб.)

	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	13 870	12 510	1 360	14 788	11 734	3 054
Евро	5 410	4 704	706	3 135	1 250	1 885
Итого	19 280	17 214	2 066	17 523	12 984	4 939

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

(тыс. руб.)

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	67,9	67,9	152,7	65,3
Ослабление доллара США на 5%	-67,9	-67,9	-152,7	-65,3
Укрепление евро на 5%	35,3	35,3	94,3	48,0
Ослабление евро на 5%	-35,3	-35,3	-94,3	-48,0

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

В целях недопущения существенных финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю РФ (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 №124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

11.2.2. 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.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Ниже приведен анализ влияния изменения процентных ставок на доходы Банка по состоянию на 01.01.2017.

(тыс. руб.)

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Балансовые активы и внебалансовые требования	108 940	50 294	193 662	325 083
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	106 251	118 502	220 486	300 989
Совокупный ГЭП	2 689	-68 208	-26 824	24 094
Изменение чистого процентного дохода: + 400 базисных пунктов	103,07	-2 273,51	-670,60	240,94
Изменение чистого процентного дохода: - 400 базисных пунктов	-103,07	2 273,51	670,60	-240,94

Ниже приведен анализ влияния изменения процентных ставок на доходы Банка по состоянию на 01.01.2016.

(тыс. руб.)

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Балансовые активы и внебалансовые требования	200 012	124 197	170 232	409 339
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	171 401	173 988	192 888	247 814
Совокупный ГЭП	28 611	-49 791	-22 656	161 525
Изменение чистого процентного дохода: + 400 базисных пунктов	1 096,72	-1 659,63	-566,40	1 615,25
Изменение чистого процентного дохода: - 400 базисных пунктов	-1 096,72	1 659,63	566,40	-1 615,25

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

(процент)

	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	Доллары	Рубли	Евро	Доллары	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	0-9,85	–	–	0	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	0-12,0	–	–	0-8,15	–
Чистая ссудная задолженность	–	6,5-29,0	–	–	6,9-29,0	–
в т. ч. межбанковские депозиты	–	0-9,0	–	–	0-10,00	–
Обязательства						
Средства кредитных организаций	–	–	–	–	–	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0-0,5	0-10,5	0-0,5	0-0,5	0-16,0	0-0,5
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	–	–

11.2.3. Фондовый риск

Фондовый риск – риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования.

На основании собранной информации об эмитенте, оценивается перспективность работы с теми или иными долговыми инструментами, на рассмотрение Правления Банка вносятся предложения о необходимости покупки / продажи тех или иных облигаций и векселей. Информирование руководства Банка о состоянии портфеля ценных бумаг выполняется еженедельно, или незамедлительно, в случае значительного снижении котировок на рынке.

11.2.4. Товарный риск

Товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен, включая:

- изменения товарных цен;
- изменения в соотношениях цен товаров на спот-рынке и срочном рынке;
- изменения волатильности товарных цен;
- изменения в соотношениях цен на различные товары.

11.3. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и (или) 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.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков" в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 №346-П "О порядке расчета размера операционного риска" рассчитывается размер операционного риска Банка.

Ниже представлена информация о расчете операционного риска по состоянию на 01.01.2017:

	2015	2014	2013
Чистые процентные доходы	83 801	66 304	55 397
Чистые непроцентные доходы	33 254	34 262	48 122
Итого доход	117 055	100 566	103 519

(тыс. руб.)

Операционный риск на 1 января 2017 года составил 16 057,0 тыс. руб.

Ниже представлена информация о расчете операционного риска по состоянию на 01.01.2016:

	2014	2013	2012
Чистые процентные доходы	66 304	55 397	45 448
Чистые непроцентные доходы	34 262	48 122	53 862
Итого доход	100 566	103 519	99 310

(тыс. руб.)

Операционный риск на 1 января 2016 года составил 15 169,8 тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка и оптимизация 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.

В целях оценки требований к капиталу показатель операционного риска включается в расчёт достаточности капитала в абсолютной сумме.

11.4. Риск ликвидности

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

Для эффективного управления риском ликвидности устанавливается следующее распределение обязанностей и полномочий:

Совет директоров Банка:

- утверждает порядок управления риском ликвидности;
- осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью;
- ежеквартально, а в случае нарушения установленных значений показателей ликвидности – незамедлительно после установления данного факта, рассматривает информацию о состоянии показателей ликвидности Банка;
- осуществляет контроль за эффективностью процедур по управлению риском ликвидности (на основании представленных Правлением Банка результатов оценки качества управления риском ликвидности и отчетов Службы внутреннего аудита о проделанной работе) с установленной периодичностью.
- утверждает лимиты риска ликвидности.

Правление Банка:

- получает от отдела по управлению рисками информацию о состоянии ликвидности Банка ежедневно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности - незамедлительно;
- с установленной периодичностью рассматривает результаты стресс-тестирования риска ликвидности, проведенного отделом по управлению рисками, и доводит их до Совета директоров;
- рассматривает предлагаемые отделом по управлению рисками процедуры по восстановлению ликвидности и принимает необходимые управленческие решения;
- утверждает процедуры восстановления ликвидности в случаях непрогнозируемого снижения

- ликвидности или направляет на утверждение Совету директоров;
- ежемесячно рассматривает результаты оценки уровня риска ликвидности;
- доводит до сведения Совета директоров информацию о состоянии показателей ликвидности не реже, чем один раз в квартал, а в случае достижения установленных сигнальных значений и несоблюдения установленных лимитов показателей ликвидности незамедлительно.

Отдел по управлению рисками:

- ежедневно готовит информацию о состоянии ликвидности Банка;
- ежемесячно проводит оценку риска ликвидности;
- доводит результаты оценки риска ликвидности до Правления Банка в составе сводного Отчета об уровне рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации и ежемесячно, а также ежеквартально до Совета директоров Банка;
- осуществляет проверку и контроль соблюдения установленных лимитов;
- при достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по риску ликвидности незамедлительно по мере выявления указанных фактов доводит соответствующую информацию до Правления Банка;
- разрабатывает мероприятия по минимизации риска ликвидности;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- в случае необходимости разрабатывает процедуры по восстановлению ликвидности и направляет Правлению Банка.

Служба внутреннего контроля:

- участвует в разработке внутренних документов, регламентирующих процедуры управления риском ликвидности;
- взаимодействует и обменивается информацией с отделом по управлению рисками о случаях выявления или вероятности возникновения риска ликвидности;
- на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на риск ликвидности, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.

Иные структурные подразделения Банка:

- обеспечивают своевременное представление информации отделу по управлению рисками для расчета показателей ликвидности;
- отвечают за соблюдение установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- в пределах полномочий, определенных положениями о структурных подразделениях Банка, осуществляют функции, связанные принятием и управлением риском ликвидности.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- должен иметь возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Ликвидность Банка зависит не только от ликвидности баланса, но и от ряда других факторов, в том числе:

- политической и экономической ситуации;
- состояния денежного рынка;
- обеспеченности собственным капиталом Банка;
- надежности клиентов и банков-партнеров;
- уровня менеджмента в Банке;
- прочих факторов.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк 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 требованиям законодательства.

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

- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2). На 01.01.2017 значение норматива Н2 составило 54,0% (на 01.01.2016 – 62,0%) при нормативном значении не менее 15,0%;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3). На 01.01.2017 значение норматива Н3 составило 102,7% (на 01.01.2016 – 92,8%) при нормативном значении не менее 50,0%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.01.2017 значение норматива Н4 составило 25,8% (на 01.01.2016 – 31,5%) при нормативном значении не менее 120,0%.

Информация о балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 представлена ниже в таблице.

(тыс. руб.)				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев
Финансовые активы (I-II категории качества)	404 460	762 864	1 122 422	1 340 304
Финансовые обязательства	403 503	752 375	1 082 873	1 219 571
Чистый разрыв ликвидности	957	10 489	39 549	120 733

Информация о балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2016 представлена ниже в таблице.

(тыс. руб.)				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев
Финансовые активы (I-II категории качества)	528 114	805 376	1 199 228	1 413 777
Финансовые обязательства	553 129	898 485	1 245 674	1 334 440
Чистый разрыв ликвидности	-25 015	-93 109	-46 446	79 337

Стресс-тестирование по отношению к риску ликвидности проводится по сценарию с корректировкой на неблагоприятные события на основании формы 0409125 на дату проведения стресс-тестирования. Рассчитывается значение дополнительных затрат, оказывающих влияние на доходы Банка. Рассматриваются сценарии увеличения расходов на дополнительные заимствования по повышенным ставкам. Данные затраты могут возникать вследствие удорожания привлекаемых ресурсов, необходимых для компенсации оттока срочных пассивов. Размер ставок принимаемых для стресс-тестирования пересматриваются ежегодно, исходя из сложившейся рыночной конъюнктуры. При этом устанавливается такая процентная ставка, которая гарантированно позволит привлечь необходимые ресурсы. Результаты стресс-тестирования используются Банком для изменения структуры пассивов и активов с целью снижения риска ликвидности.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволят устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Контроль за соблюдением требований внутренних нормативных документов по управлению риском ликвидности и предусмотренных ими процедур осуществляет Служба внутреннего аудита.

При выявлении в ходе проверок на месте фактов несоблюдения требований Службой внутреннего аудита отражаются в акте проверки соответствующие факты нарушений и даются предложения по их устранению. На основании акта проверки руководство Банка принимает соответствующие решения и устанавливает срок по устранению выявленных нарушений, а Служба внутреннего аудита контролирует должное выполнение в срок принятых решений.

Так же Служба внутреннего аудита:

- осуществляет текущий контроль за состоянием ликвидности на основании ежедневных отчетов по ликвидной позиции банка на утро операционного дня;
- проводит проверки в соответствии с утвержденным планом проверок, но не реже чем 1 раз в год.

11.5. Правовой риск

Правовой (юридический) риск – риск обесценения (потери) активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов, либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание следующих методов управления риском:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок);
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- служащие Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

11.6. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск потери части доходов или капитала в связи с формированием негативного общественного мнения по отношению к Банку.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга деловой репутации Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- обеспечение свободного доступа клиентов к руководству Банка;
- неформальный процесс деловых переговоров с клиентами;
- оперативное рассмотрение жалоб и пожеланий клиентов;
- строгое следование нормам деловой этики;
- повышение авторитета работников Банка;
- предотвращение ситуаций, способных ухудшить скорость и качество обслуживания клиентов;
- исключение поводов для подозрений Банка в связях с криминальными структурами;
- доведение информации о предоставляемых Банком услугах, результатах его деятельности до широкой общественности через средства массовой информации;
- контроль за стабильностью финансового состояния Банка.

11.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- ошибки и (или) недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие и (или) недостаточный учет возможных негативных факторов, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное и (или) недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное и (или) частичное отсутствие соответствующих организационных мер и (или) управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

- полное и (или) частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и человеческих для достижения стратегических целей Банка;
- существенное изменение внешней среды (основных макроэкономических параметров), делающее достижение стратегических целей и задач нереальными.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями и (или) их отсутствием органов управления по их реализации.

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

12. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном году Банк заключил 4 сделки по уступке прав требований Банка к заемщикам, вытекающих из кредитного договора, на общую сумму в 8 344 тыс. руб. Стоимость уступаемых прав требования составила 9 252 тыс. руб., убыток от реализации составил 908 тыс. руб. Указанные сделки были заключены в целях сокращения объемов просроченной ссудной задолженности Банка.

Также, Банк заключил одну сделку по уступке прав требования по ипотечному кредиту на общую сумму в 1 313 тыс. руб. с региональным оператором ипотечного кредитования АО "Кировская региональная ипотечная корпорация" (далее АО "К.Р.И.К.").

Иных сделок по уступке прав требований Банк в отчетном периоде не заключал.

Сделка по уступке прав требований с АО "К.Р.И.К." была совершена в рамках заключенного между Банком и АО "К.Р.И.К." Соглашения от 09.06.2005 о сотрудничестве по реализации программы ипотечного жилищного кредитования в Кировской области.

В соответствии с указанным Соглашением, Банк выдает физическим лицам за счет собственных средств долгосрочные ипотечные кредиты под залог прав на приобретаемое или имеющееся жилое помещение, и на этапе участия в долевом строительстве с последующим оформлением на него ипотеки и ипотечных кредитов обеспеченные закладными.

В течение 60 дней со дня выдачи кредита или со дня государственной регистрации закладной права требования по закладным, обязательства по которым не просрочены на момент передачи прав и оформлены в соответствии с федеральными стандартами и/или Правилами ООО "АТТА ипотека" процедуры выдачи, сопровождения и рефинансирования ипотечных кредитов и продуктов, реализуются АО "К.Р.И.К.".

АО "К.Р.И.К." принял на себя обязательство по приобретению прав, удостоверенных Закладными, принадлежащих Банку на основании заключенных Кредитных договоров, Договоров купли-продажи Квартиры, Договоров долевого участия в строительстве квартиры, Договоров ипотеки и т. п. на общую сумму до 20 млн. руб.

АО "К.Р.И.К." является юридическим лицом не аффилированным с Банком.

Цена реализации образована суммой основного долга по кредиту и суммой процентов, накопленных до отчетной даты.

Договоры о продаже закладных не содержат условия об обязанности Банка выкупить обратно закладные по тем ипотечным кредитам, по которым в течение определенного времени после продажи возникают просроченные платежи.

Отражение операций ипотечного кредитования с последующей уступкой прав требований в бухгалтерском учете производится в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, Учетной политикой Банка и другими нормативными документами. В разделе 26 "Учет операций по ипотечному кредитованию с уступкой прав требований" Учетной политики Банка определена техника бухгалтерского учета совокупности операций по выдаче и обслуживанию кредитов, по уступке прав требования, по учету залога по кредитам.

Отражение операции уступки прав требования по закладной в бухгалтерском учете производится на основании платежного поручения покупателя закладной или распоряжения кредитного отдела на дату реализации прав требования.

Информация о реализации АО "К.Р.И.К." прав требований по ипотечным кредитам приведена ниже в таблице:

	2016	2015
Сумма уступленных прав требований, тыс. руб.	1 313	80 601
Количество реализованных залладных, шт.	1	62

Информация об остатках задолженности АО "К.Р.И.К." по сделкам уступки прав требований по залладным и количеству залладных приведена ниже в таблице:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Сумма задолженности, тыс. руб.	0	0
Количество залладных, шт.	0	0

Информация о стоимости требований по группам активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И, взвешенной на коэффициенты риска (Кр), с сопоставимыми данными на начало отчетного года, приведена ниже в таблице:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Сумма требований, тыс. руб.	0	0
Группа активов по п. 2.3	–	–
Кр, %	–	–
Взвешенная стоимость, тыс. руб.	0	0

Поскольку рамочные соглашения, устанавливающие конкретные объемы реализации прав требований по залладным на 2017 год между Банком и АО "К.Р.И.К." не заключались, а также учитывая существующую конъюнктуру рынка ипотечного кредитования, дать прогноз относительно объемов реализации прав требований по залладным в 2017 году не представляется возможным.

13. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка оказывали операции кредитования, расчетно-кассового обслуживания, привлечения денежных средств населения во вклады, административно-управленческие расходы, формирование резерва по ссудной задолженности и на возможные потери.

Наиболее доходными статьями расчетно-кассового обслуживания являлись выдача наличных денег, пересчет сдаваемой выручки, обработка расчетных документов.

Подробная информация о структуре доходов и расходов по основным видам деятельности Банка содержится в пункте 6. "Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах".

У Банка отсутствуют клиенты, по которым совокупный доход от сделок составляет не менее 10% от общих доходов Банка.

14. Операции со связанными сторонами

Для целей составления годовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Ключевой управленческий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно, в том числе директора (исполнительные или иные) этой организации.

В отчетном периоде операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, операции по аренде имущества и прочую хозяйственную деятельность.

Все проводимые со связанными сторонами операции осуществлялись Банком по рыночным ставкам и на общих условиях.

Исходя из принципа существенности, Банк раскрывает информацию об операциях со своими акционерами, имеющими долю в уставном капитале не менее 5%.

Ниже указаны остатки на конец отчетного года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за отчетный год со связанными сторонами. Для сопоставимости также приведена уточненная информация за предыдущий отчетный период.

(тыс. руб.)

	2016				2015			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с акционерами	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с акционерами	Итого
Ссудная задолженность								
Непросроченная ссудная задолженность на конец года	3	709	40 956	41 668	0	2 442	42 275	44 717
Просроченная ссудная задолженность на конец года	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв по ссудной задолженности на конец года	0	0	5 383	5 383	0	22	4 061	4 082
Прочие активы								
Дебиторская задолженность	8	0	262	271	9	0	227	236
Резерв по прочим активам на конец года	0	0	2 231	2 231	0	0	1 897	1 897
Процентный доход за год	1	108	8 740	8 849	1	134	10 367	10 501
Прочие доходы	0	0	15	15	0	0	0	0
Средства клиентов								
Срочные депозиты юридических лиц на конец года	2 000	0	0	2 000	2 000	0	0	2 000
Субординированные депозиты	58 000	0	0	58 000	58 000	0	0	58 000
Другие остатки по привлеченным средствам	17 868	27 734	5 780	51 382	17 492	25 539	9 048	52 079
Процентные расходы за год	7 948	2 479	349	10 776	6 779	3 214	52	10 045
Комиссионные доходы за год	56	4	720	781	78	6	811	895
Комиссионные расходы за год	12	1	159	173	18	1	187	207
Доходы от валютно-обменных операций	3	4	0	7	8	8	8	24
Прочие расходы	3 086	9 356	674	13 116	3 065	8 676	103	11 844

Как видно из представленной информации, в отчетном году операции со связанными сторонами не претерпели существенных суммовых и структурных изменений по сравнению с предыдущим отчетным годом, и по прежнему не оказывали решающего влияния на финансовое состояние Банка.

15. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

В целях обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, обеспечения соответствия её системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также в целях соответствия требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда", Банком разработаны и утверждены с 1 января 2016 года следующие документы, определяющие его систему оплаты труда:

- Кадровая политика – устанавливает правила формирования кадрового резерва, подбора, обучения и развития персонала;
- Политика по оплате труда и мотивации работников – определяет взаимосвязь между установленными ключевыми показателями эффективности Банка, стратегией развития Банка и системой мотивации персонала и оплаты труда;
- Положение об оплате труда и премировании работников – определяет систему оплаты труда в Банке в части видов вознаграждения, способов их исчисления и размеров в соответствии с произведенными трудовыми затратами работников и/или результатами труда;
- Методика расчета мотивационного вознаграждения работников с учетом рисков и результатов деятельности – определяет зависимость размеров вознаграждения от достигнутых результатов деятельности и рисков;
- Методика оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда – описывает процедуру оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке.

Полномочия и ответственность органов управления и подразделений Банка в сфере оплаты труда распределены следующим образом:

- **Совет директоров** – утверждает Политику Банка по оплате труда и документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя и членов Правления Банка, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия

стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных выше, в зависимости от изменения условий деятельности Банка;
 - утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
 - определяет размеры должностных окладов Председателя и членов Правления Банка;
 - рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора (при их наличии), заключения внутреннего аудита) и информацию уполномоченного лица из состава Совета директоров;
 - осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;
 - утверждает плановые значения финансовых и нефинансовых показателей для последующей оценки выполнения плана и корректировки величины нефиксированной части вознаграждения;
 - утверждает порядок и методику проведения корректировки нефиксированной части вознаграждения с учетом показателей риска и доходности, а также нефинансовых (качественных) показателей;
 - утверждает перечень ключевых показателей эффективности членов Правления и Кредитного комитета;
 - утверждает плановые показатели деятельности Банка.
- **Уполномоченное лицо** из состава Совета директоров – осуществляет подготовку решений Совета директоров по вопросам в сфере оплаты труда, дает оценку поступивших проектов и предложений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.
Уполномоченным лицом в соответствии с Положением о Совете Директоров в отчетном периоде являлся Председатель Совета директоров Саблин Владимир Валерьевич.
- **Правление:**
 - обеспечивает эффективное управление в области оплаты труда в соответствии с целями и задачами, установленными Кадровой политикой Банка, Политикой по оплате труда;
 - доводит до сведения Совета директоров (уполномоченного лица из состава Совета директоров) результаты оценки значимости имеющихся рисков;
 - дает предложения Совету директоров (уполномоченному лицу из состава Совета директоров) по вопросам совершенствования оплаты труда;
 - утверждает Перечень ключевых показателей эффективности работников / подразделений, осуществляющих операции, несущие риски;
 - утверждает Перечень ключевых показателей эффективности работников / подразделений, осуществляющих контроль и управление рисками;
 - утверждает Перечень ключевых показателей эффективности работников вспомогательных подразделений.
- **Председатель Правления:**
 - осуществляет обеспечение, доведение мер, процедур в области оплаты труда, и их последовательное применение в Банке;
 - осуществляет координацию работ всех подразделений, вовлеченных в процесс управления в области оплаты труда.
- **Отдел по управлению рисками:**
 - не реже одного раза в год дает предложения Совету директоров (уполномоченному лицу из состава Совета директоров) по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
 - разрабатывает методику корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности;
 - осуществляет мониторинг системы оплаты труда в части эффективности корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности;
 - осуществляет оценку рисков Банка, присущих его деятельности, на предмет их значимости в соответствии с Методикой Банка "О порядке определения значимых рисков";
 - не реже одного раза в год информирует Правление Банка об итогах оценки значимости имеющихся рисков.
- **Служба внутреннего аудита:**
 - не реже одного раза в год дает предложения Совету директоров (уполномоченному лицу из состава Совета директоров) по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
 - контролирует соблюдение требований данной Политики по оплате труда и предусмотренных ею процедур;
 - осуществляет контроль за эффективностью управления в области политики по оплате труда;
 - ежегодно информирует Правление Банка и уполномоченное лицо по вопросам оплаты труда из

- состава Совета директоров об эффективности управления в области политики по оплате труда;
- своевременно информирует Совет директоров и исполнительные органы о фактах несоблюдения требований Политики по оплате труда.
- **Служба внутреннего контроля:**
 - не реже одного раза в год дает предложения Совету директоров (уполномоченному лицу из состава Совета директоров) по вопросам совершенствования оплаты труда;
 - контролирует соответствие всех внутренних документов Банка в области оплаты труда требованиям действующего законодательства с целью исключения регуляторного риска;
 - своевременно информирует исполнительные органы Банка о фактах выявления регуляторного риска.
- **Отдел бухгалтерского учета и отчетности:**
 - получает от руководителей подразделений информационные отчеты о выполнении количественных и качественных показателей, использующихся в расчете заработной платы;
 - рассчитывает заработную плату, отражает в бухгалтерском учете обязательства по заработной плате и по отсроченным выплатам.
- **Руководители подразделений:**
 - представляют информационные отчеты о выполнении количественных и качественных показателей своего подразделения и его отдельных работников Председателю Правления Банка и в отдел бухгалтерского учета и отчетности;
 - обеспечивают эффективное управление персоналом в рамках своих полномочий.

Деятельность уполномоченного лица по оплате труда из состава Совета директоров осуществлялась в отчетном периоде на непрерывной основе в рамках исполнения им своих должностных обязанностей.

Вопросы, связанные с функционированием и совершенствованием системы оплаты труда обсуждались в отчетном периоде в ходе шести заседаний Совета директоров Банка. Советом директоров принимались новые редакции и вносились изменения в документы, регламентирующие систему оплаты труда, пересматривались ключевые показатели эффективности сотрудников и подразделений Банка, рассматривались результаты оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, был утвержден "Сводный отчет об оценке результатов деятельности Банка с учетом рисков для определения размера корректировки отложенных вознаграждений", а также было принято решение об установлении коэффициента корректировки отложенного вознаграждения, признанного в 2016 году.

Вознаграждения за непосредственное выполнение функций уполномоченного лица по оплате труда из состава Совета директоров в отчетном периоде Банком не выплачивались.

В отчетном периоде в Банке не проводились независимые оценки системы оплаты труда. Подобные оценки могут проводиться в рамках ежегодного независимого аудита Банка по мере необходимости.

Задача функционирования системы мотивации и стимулирования персонала состоит в обеспечении прямой и стабильной заинтересованности каждого сотрудника Банка в достижении планируемой результативности личной трудовой деятельности и коллективных результатов труда, а по возможности, и в улучшении результатов по сравнению с запланированными показателями.

В целях максимального стимулирования надлежащего качества деятельности и учета всех рисков, а также факторов, оказывающих влияние на эффективность организации и функционирования системы оплаты труда, Банк ставит вознаграждение в прямую зависимость от достигнутых результатов деятельности и рисков. Выполнение данного условия нацелено на снижение стимулов к принятию чрезмерных рисков, которые могут быть обусловлены спецификой системы оплаты труда.

Согласно Положению об оплате труда и премировании работников заработная плата работников включает в себя:

- Фиксированную часть оплаты труда:
 - должностной оклад;
 - прочие выплаты, не связанные с результатами деятельности: компенсационные, социальные, стимулирующие выплаты.
- Нефиксированную часть оплаты труда – выплаты, которые связаны с результатами деятельности Банка (с учетом районного коэффициента):
 - плановая премия (по результатам работы за месяц, квартал, год или единовременно);
 - прочие нефиксированные стимулирующие выплаты.

В отчетном периоде начисления и выплаты сотрудникам нефиксированной части оплаты труда производились Банком только в форме плановой премии по результатам работы за месяц.

В соответствии с "Методикой расчета мотивационного вознаграждения сотрудников с учетом рисков и результатов деятельности" нефиксированная часть оплаты труда рассчитывается с применением

ключевых показателей эффективности – коэффициентов KPI (Key Performance Indicators) позволяющих оценить выполняемые действия Банком в целом, отдельными подразделениями и каждым конкретным работником. Расчет KPI проводится на основе рассчитанных или полученных экспертным путем ключевых показателей деятельности Банка.

В целях повышения эффективности системы поощрительного вознаграждения и соблюдения принципа соразмерности, нефиксированная часть совокупного вознаграждения корректируется на коэффициенты KPI с учетом полученного финансового результата и рисков.

При определении корректировки вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности в Банке используется комплексный подход, сочетающий оценку как финансовых (количественных), так и нефинансовых (качественных) показателей, а также внутренних и внешних факторов.

Банк использует в своих расчетах показатели и их нормативные (пороговые) значения, регламентируемые как внутренними документами Банка, так и нормативными актами Банка России.

При получении Банком убытка нефиксированная часть равна нулю и не начисляется. В иных случаях рассчитываются ключевые показатели в соответствии со следующими критериями:

- Количественные показатели (по Банку в целом):
 - финансовый результат (за исключением подразделений, осуществляющих контроль и управление рисками);
 - выполнение обязательных экономических нормативов Банка России;
 - лимиты по финансовым рискам, присущим Банку;
 - качество активов.
- Качественные показатели (по Банку в целом):
 - выполнение качественных задач по реализации стратегии развития Банка;
 - оценка финансового состояния по 2005-У (по данным Банка России);
 - стабильность доходов Банка.
- Показатели для подразделений, принимающих риски:
 - выполнение плана работы подразделения по количественным показателям групп, в том числе: капитала, активов, доходности, ликвидности;
 - лимиты по финансовым рискам, присущим подразделению;
 - реализация операционных рисков;
 - выполнение плана работы подразделения по качественным показателям;
 - жалобы клиентов;
 - количество предписаний Банка России или иного надзорного органа по вине подразделения.
- Показатели для вспомогательных подразделений Банка:
 - реализация операционных рисков;
 - жалобы клиентов;
 - количество предписаний Банка России или иного надзорного органа по вине вспомогательного подразделения;
 - выполнение плана работы.
- Показатели для подразделений Банка, осуществляющих контроль и управление рисками:
 - количество предписаний Банка России по вине подразделения;
 - выполнение плана работы;
 - выполнение плана проверок;
 - реализация программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
- Индивидуальные показатели для сотрудников Банка:
 - реализация операционных рисков;
 - реализация программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
 - выполнение плана работы;
 - производственные упущения.

Нефиксированная часть вознаграждения состоит из двух составляющих:

- нефиксированная часть, подлежащая выплате;
- нефиксированная часть, подлежащая отсрочке (отложенное вознаграждение).

Нефиксированная часть, подлежащая выплате, выплачивается раз в месяц на основании Приказа Председателя Правления Банка.

При определении нефиксированной части оплаты труда работников, осуществляющих функции управления рисками и контроля Банк соблюдает принцип независимости нефиксированной части оплаты труда от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

К подразделениям, осуществляющим контроль и управление рисками относятся:

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел управления рисками.

Максимальная доля нефиксированной части вознаграждения в заработной плате сотрудников и руководителей указанных подразделений составляет не более 50%.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Согласно методике расчета мотивационного вознаграждения, отложенное вознаграждение применяется к работникам, которые в силу своих обязанностей принимают на себя риски, а именно:

- Члены Правления Банка;
- Члены Кредитного комитета Банка;
- Руководители следующих подразделений, принимающих риски:
 - кредитного отдела;
 - операционного отдела;
 - отдела кассовых операций;
 - отдела по работе с иностранной валютой;
 - отдела ценных бумаг;
 - отдела по работе с населением.

Отсрочки нефиксированной части оплаты труда для иных работников, принимающих риски в 2016 году, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", не было.

Корректировки признанной отложенной части вознаграждения производятся в следующих случаях:

- Наступление событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате отложенной части вознаграждения (уровень существенности - влияние на размер собственного капитала более 0,5%), в т. ч.:
 - наличие судебных дел у Банка и их перспективы;
 - возникновение ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;
 - убыток за отчетный год;
 - несоблюдение обязательных нормативов Банка России;
 - законодательные изменения;
 - размер ссудной и приравненной к ней задолженности (возникшей в период признания отложенного вознаграждения), относящейся к 5 категории качества, составляет более 4% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности;
 - другие события, существенно влияющие на оценку обязательств по выплате отложенного вознаграждения.
- Истечение периода отсрочки (3 года, или периода, достаточного для определения финансового результата).

Критерии полной отмены отложенной части вознаграждения:

- убыток за отчетный год;
- невыполнение количественного и качественного показателя стратегии Банка, установленные в период (годовой) признания отложенной части премии по мотивированному суждению Совета директоров.

Критерии выплаты отложенной части вознаграждения в меньшем объеме:

- невыполнение количественного и качественного показателя стратегии Банка, установленные в период (годовой) признания отложенной части премии по мотивированному суждению Совета директоров;
- размер ссудной и приравненной к ней задолженности (возникшей в период признания отложенного вознаграждения), относящейся к 5 категории качества составляет более 4% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности.

Окончательное решение о порядке, размерах и условиях выплаты отложенных вознаграждений Банка, с учетом рекомендованной корректировки, принимает Совет директоров Банка.

В декабре 2016 года по решению Совета директоров Банк произвёл уменьшение ранее признанных обязательств по выплате отложенного вознаграждения на 1 625 тыс. руб. или на 90%. Основания для досрочной выплаты оставшейся части отложенного вознаграждения отсутствуют.

Указанное решение было принято на основании мотивированного суждения уполномоченного лица по оплате труда, содержащегося в "Сводном отчете об оценке результатов деятельности Банка с учетом рисков для определения размера корректировки отложенных вознаграждений".

Информация о списочной численности персонала Банка, в том числе управленческого персонала представлена ниже в таблице.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Списочная численность персонала всего, в том числе:	86	86
– численность управленческого персонала	15	15

В состав управленческого персонала включены Председатель Совета директоров, члены Правления, кредитного комитета Банка, руководители подразделений, принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по кредитной организации в целом.

Информация о выплатах персоналу Банка приведена ниже в таблице:

	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.	Прирост, тыс. руб.	Темп прироста, %
Выплаты персоналу всего, в том числе:	51 274	49 300	1 974	4
– выплаты управленческому персоналу	17 575	17 317	258	1,5

Данные выплаты управленческому персоналу в рассматриваемых периодах относились к краткосрочным вознаграждениям (выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги).

В 2016 году начисления управленческому персоналу по долгосрочным вознаграждениям, составили 1 806 тыс. руб. (в 2015 году – не начислялись). Выплат долгосрочных вознаграждений не было.

Начисления и выплаты сотрудникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, за отчетный период характеризуются следующими показателями:

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, составило 13 человек;
- общий размер выплаченных гарантированных премий указанным работникам составил 2 500 тыс. руб.;
- стимулирующие выплаты при приеме на работу сотрудникам не производились;
- выходные пособия сотрудникам не выплачивались;
- общий размер отложенных вознаграждений указанных сотрудников составил 1 806 тыс. руб.;
- отсроченное вознаграждение не выплачивалось, общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения составил 1 806 тыс. руб.;
- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка составил 4 464 тыс. руб.;
- общий размер выплат фиксированной части составил 6 332 тыс. руб.;
- общий размер выплат нефиксированной части составил 2 816 тыс. руб.

Общая сумма вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски за 2016 год составила 10 480 тыс. руб.

Объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в общей сумме их вознаграждений составил 0,60.

Объем нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в общей сумме их вознаграждений составил 0,27.

Выплат отложенной части вознаграждения при увольнении членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в отчетном году не было.

В Банке в 2016, 2015 годах не выявлены факты несоблюдения правил и процедур, предусмотренных Положением о порядке оплаты труда работников.

16. Заключение

Кроме указанного выше, у Банка отсутствует иная не раскрытая ранее информация о событиях и операциях, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 год до даты составления годовой отчетности за 2016 год, существенная для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Председатель Правления

В. Г. Скобёлкин

Главный бухгалтер

В. Ю. Редкин

Дата подписания годовой отчетности: 03.02.2017

