

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
за 2016 г.

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» - коммерческий банк, зарегистрированный на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

Сокращенное наименование Банка на русском языке - «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).

Полное наименование Банка на английском языке – «SOCIUM-BANK» (Limited Liability Company).

Сокращенное наименование Банка на английском языке – «SOCIUM-BANK».

Банк располагается по адресу: 125190, г.Москва, Ленинградский проспект, д.80, корпус 16. Тел./факс: +7 (495) 783-55-46, факс: +7 (495) 783-55-54, E-mail: info@socium-bank.ru, Web-сайт: www.socium-bank.ru.

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» был образован на основании решения Собрания учредителей, принятого 06 декабря 1993г. и зарегистрирован на территории Российской Федерации 09 июня 1994 года как Коммерческий Банк «Траст-Пойнт-Банк» (Товарищество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер 2881).

28 июля 1998 года Общим собранием участников Коммерческий Банк «Траст-Пойнт-Банк» (Товарищество с ограниченной ответственностью) был переименован в Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Алмаз-Инвест-Банк».

03 ноября 2011 года Общим собранием участников Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Алмаз-Инвест-Банк» был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК». Изменения наименования были зарегистрированы Управлением ФНС России по г. Москве 26 декабря 2011 года.

Основной государственный регистрационный номер юридического лица —1037739058609.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

➤ Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2881 от 18 января 2012 года;

➤ Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2881 от 18 января 2012 года;

➤ Лицензия ФСФР на осуществление дилерской деятельности 177-09101-010000 от 11 мая 2006 года;

➤ Лицензия ФСФР на осуществление депозитарной деятельности 177-09114-000100 от 11 мая 2006 года;

➤ Лицензия ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0000050 от 06 июня 2012 г.;

Лицензия ФСФР на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами 177-09108-001000 от 11 мая 2006 года и Лицензия ФСФР на осуществление брокерской деятельности 177-09095-100000 от 11 мая 2006 года аннулированы Банком России по инициативе и на основании заявлений Банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании Свидетельства о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 660 от 17 февраля 2005 года.

Банк является членом:

- ✓ Ассоциации российских банков (АРБ);
- ✓ Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА);
- ✓ Системы Reuters;
- ✓ Платежной системы «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»;
- ✓ ассоциированным членом Международной платежной системы «VISA International»;
- ✓ косвенным участником платежной системы «Мир» (с 03.03.2017).

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы или банковского холдинга.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом.

Органами управления Банка являются Общее собрание участников, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

Состав Совета директоров на 01.01.2017:

- Ашурбейли Руслан Игоревич - Председатель Совета директоров
- Данько Андрей Вячеславович
- Абрамова Елена Александровна
- Волчкова Наталья Олеговна
- Хохлова Светлана Вячеславовна

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка Хохлова Светлана Вячеславовна.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка в составе: Хохловой Светланы Вячеславовны, Карпухиной Галины Юрьевны, Радченко Светланы Владимировны.

Члены Совета директоров и Правления Банка не являются участниками Банка.

Уставный капитал «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) составляет 262 500 тыс. рублей.

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 01.01.2017, %	Доля участия по состоянию на 01.01.2016, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100,00	100,00

По состоянию на 01.01.2017 г. активы, обязательства и финансовые результаты деятельности Банка отражены с должным уровнем существенности. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.01.2017г. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года.

Аудитором бухгалтерской и финансовой отчетности «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) за 2016 год является Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг», зарегистрировано Московской регистрационной палатой 10.07.2000, является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Запись в реестре аудиторов аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 .

Основными видами деятельности Банка в 2016 году являлись: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), предоставление банковских гарантий, операции с ценными бумагами, операции с учтенными векселями кредитных организаций, конверсионные операции, валютно-обменные операции, осуществление валютного контроля, денежные переводы физических лиц по системе ЛИДЕР, предоставление в аренду сейфовых ячеек, депозитарное обслуживание клиентов -юридических и физических лиц.

Банк осуществляет эмиссию международных банковских карт «VISA CLASSIC» и «VISA GOLD». Банк предоставляет услуги торгового эквайринга, обслуживает зарплатные проекты клиентов «СОЦИУМ-БАНК» (ООО). В 2016 году расчеты осуществлялись через процессинговый центр ПАО «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ».

Комплексное обслуживание клиентов – основа клиентской политики Банка. Основной акцент делается на выстраивание долгосрочных взаимоотношений с Клиентами путем предоставления широкого спектра банковских продуктов, максимально отвечающих их потребностям, при сохранении качества оказываемых услуг на неизменно высоком уровне.

Банк предлагает клиентам вклады с различными условиями выплаты процентов (с капитализацией, ежемесячно, ежеквартально, в конце срока), с возможностью пополнения и совершения расходных операций, на короткие и длительные сроки. Предлагаемые клиентам процентные ставки по вкладам соответствуют рыночным условиям.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в основном с юридическими и физическими лицами – резидентами РФ, требования к нерезидентам РФ в 2016 году отсутствовали.

В 2016 году практически все операции Банка проводились в пределах московского региона, так как основу клиентской базы «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) составляют корпоративные клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Москвы и Московской области. Основные сегменты экономической деятельности предприятий, составляющих клиентскую базу Банка – строительство, оптовая и розничная торговля, телекоммуникации и связь, обрабатывающее производство, услуги.

1.2.Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Согласно мониторингу Министерства экономического развития РФ «О текущей ситуации в экономике Российской Федерации в январе-октябре 2016 года», экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется следующими тенденциями:

- замедление снижения ВВП и инвестиций в основной капитал. За девять месяцев 2016 г. валовой внутренний продукт (с учетом предварительной оценки III квартала) сократился на 0,7% по сравнению с 9 месяцами 2015 г., сокращение инвестиций замедлилось до -2,3% (на 01.10.2016 по сравнению с 01.10.2015);
- безработица продемонстрировала увеличение до 5,4% от рабочей силы, реальные располагаемые доходы населения по-прежнему остаются волатильными;
- темпы снижения российской внешней торговли замедлились и составили -16,3% к январю - сентябрю 2015 года;
- по данным Банка России инфляция в декабре 2016 года составила 5,4% по сравнению с декабрем 2015 г.;
- за десять месяцев 2016 г. поступление доходов в федеральный бюджет сократилось, что было обусловлено падением нефтегазовых доходов из-за снижения цен на углеводородное сырье, прежде всего на нефть. Указанные структурные изменения не были скомпенсированы достаточным ростом поступлений ненефтегазовых доходов, что привело к росту дефицита федерального бюджета, который составил на 01.11.2016 2,3% от ВВП (закон о бюджете на 2016 год предусматривает дефицит в размере 3% от ВВП). Финансирование дефицита федерального бюджета в основном обеспечено за счет использования средств Резервного фонда, поступлений от продажи акций и земельных участков, находящихся в государственной собственности, чистого привлечения по государственным ценным бумагам Российской Федерации на внутреннем и внешнем рынках;

- объем внешнего долга РФ по состоянию на 01.01.2017, по предварительной оценке Банка России, составил 518,7 млрд. долларов США и за год практически не изменился.

В соответствии с Федеральным законом от 19.12.2016 №415-ФЗ «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов» бюджет РФ сформирован на основе «базового» прогноза социально-экономического развития, предусматривающего уровень инфляции не выше 4%, сокращение соотношения доходов государственного бюджета к ВВП (до 15,5% ВВП в 2017 году, 15,2% ВВП в 2018 году и 15,0% ВВП в 2019 году); снижение доли нефтегазовых доходов федерального бюджета с 37,4% в 2017 году до 36,0% в 2019 году. При этом прогнозируется увеличение нефтегазовых доходов, что связано с ростом поступлений основных налогов (НДС, налог на прибыль, акцизы). Основным источником финансирования дефицита федерального бюджета в 2017 - 2019 годах будут выступать государственные внутренние заимствования РФ. Предполагается, что в предстоящем периоде объем государственного долга Российской Федерации сохранится на безопасном уровне менее 20% ВВП.

В неблагоприятных условиях повышенного уровня экономической неопределенности, сохранения ограниченного доступа российских компаний и банков к внешнему финансированию и использованию импорта высокотехнологичной продукции для осуществления инвестиций ключевой проблемой для банковского сектора РФ в 2017 году будет по-прежнему являться масштабная реализация кредитных рисков по всем категориям заемщиков, рыночных рисков и риска ликвидности и, как следствие, дальнейшее сокращение прибыли в банковском секторе ввиду необходимости доформирования адекватных резервов на возможные потери.

В 2016 году «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) проводил консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях Банк решал следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- контроль снижения капитала вследствие ухудшения качества кредитного портфеля и повышенных рыночных рисков;
- увеличение капитала за счет дополнительных источников;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Необходимость досоздания резервов на возможные потери не позволила Банку предотвратить убыток по итогам 2016 года. Общим собранием участников принято решение о погашении убытка в полном объеме за счет нераспределенной прибыли.

В 2016 году уполномоченными органами не принимались решения о прекращении части деятельности Банка.

2. Методы оценки и учета существенных операций и событий

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО) ведет бухгалтерский учет и формирует бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. Учетная политика Банка на 2016 год во всех существенных аспектах строилась на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. Фактов не применения и / или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном году не было.

Изменения в Учетной политике Банка на 2016 год связаны с вступлением в силу с 01 января 2016 года новых нормативных документов Банка России. Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в 2016 году не вносились.

Учетная политика Банка сформирована с учетом следующих основополагающих принципов:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;

- **Открытость** .

Активы банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Оценка имущества, 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.

Основные средства

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются Банком и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы возместить их в течение срока использования данного объекта.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Последующая оценка основных средств, входящих в группы: земельные участки и здания (помещения), осуществляется Банком по переоцененной стоимости. Последующая оценка основных средств, входящих в группы: автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника, осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится линейным способом. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается Банком по справедливой стоимости, при этом амортизация не начисляется.

Активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, 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, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, производится его оценка 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).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Запасы

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг или подтверждения об их использовании.

Финансовые вложения

Вложения в ценные бумаги:

- ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» имеют надежно определяемую текущую (справедливую) стоимость и учитываются по ней на счетах бухгалтерского учета. Резерв на возможные потери не формируется. Суммы переоценки отражаются на счетах по учету доходов и расходов текущего года.

Ценные бумаги категории «Удерживаемые до погашения» учитываются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Ценные бумаги не переоцениваются, при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги категории «Имеющиеся в наличии для продажи» учитываются:

- *при возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости* – по текущей (справедливой стоимости), суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала;

- *при невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости* – в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, резервы на возможные потери формируются при наличии признаков обесценения.

Рыночная стоимость ценной бумаги определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В своей деятельности Банк принимает для определения рыночной стоимости ценных бумаг котировки биржи.

- **учтенные векселя** (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая:

- в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг:

- требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
- требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

В отношении активов, учитываемых по справедливой стоимости, оценка осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", в соответствии с принципами и методами, установленными внутренними документами Банка.

Обязательства Банка

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Собственные ценные бумаги

Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность:

- возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг :

- обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);
- обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки;
- обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Признание доходов и расходов банка

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций, с учетом требований Положения БР N446-П.

В зависимости от вида операции *комиссионные доходы и комиссионные расходы* могут относиться к процентным или операционным.

Процентные доходы и расходы

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы. К процентным доходам в целях бухгалтерского учета также относятся комиссионные доходы по операциям, которые приносят процентный доход.

Учетной политикой Банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам I, II и III категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам IV и V категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные расходы. К процентным расходам в целях бухгалтерского учета также относятся комиссионные вознаграждения и сборы по операциям, которые приносят процентный расход.

Операционные доходы и расходы

Операционные доходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются в бухгалтерском учете, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

Операционные расходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются в бухгалтерском учете, если расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота, сумма может быть определена, отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Операционные доходы и операционные расходы включают:

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения НВПИ;

доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;

комиссионные и аналогичные доходы и расходы;

другие операционные доходы и расходы.

При отнесении сумм на счета по учету всех видов доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц.

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

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве кредиторской задолженности.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

3. Показатели, характеризующие деятельность Банка в 2016 году

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2017 года составили 2 033 542 тыс. руб. (на 01.01.2016 - 1 788 969 тыс. руб.).

Остаток по корреспондентскому счету в Банке России на 01.01.2017 составил 60 800 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 39 729 тыс. руб.), сумма денежных средств в других банках на 01.01.2017 составила 304 680 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 369 545 тыс. руб.). Обязательные резервы увеличились на 2 653 тыс. руб. и составили 11 735 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составила 964 850 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 968 478 тыс. руб.). Объем вложений в ценные бумаги для продажи на 01.01.2017 составил 80 906 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 101 957 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2017 долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 91 030 тыс. руб.

В 2016 году средства от Банка России не привлекались, денежные средства размещались в депозит в Банке России.

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2017 года увеличились на 109 346 тыс. руб. и составили 1 458 388 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 1 349 042 тыс. руб.). Остатки по счетам клиентов юридических и физических лиц увеличились на 209 494 тыс. руб. и составили на 01.01.2017 - 1 406 194 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 1 196 700 тыс. руб.). За 2016 год объем средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, увеличился на 91 718 тыс. руб. и составил 702 870 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 611 152 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2017 привлеченные Банком межбанковские кредиты отсутствуют (на 01.01.2016 – 130 000 тыс. руб.).

Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2017 увеличились до 575 154 тыс. руб. за счет вклада участника в имущества общества в сумме 102 600 тыс. руб. и переоценки стоимости помещений Банка (на 01.01.2016 – 439 927 тыс. руб.). В 2016 году участнику Банка доходы от участия не выплачивались. В 2016 году Банком созданы дополнительные резервы на возможные потери в сумме 80 193 тыс. руб., что привело к отражению убытка по итогам 2016 года в сумме 58 668 тыс. руб.

Основные доходы в 2016 году Банк получил от предоставления кредитов клиентам (не кредитным организациям) в сумме 140 159 тыс. руб. (79,8 % от суммы процентных доходов), от размещения средств в кредитных организациях – в сумме 32 696 тыс. руб. (18,6% от суммы процентных доходов), комиссионные доходы составили 16 314 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) в 2016 году составили 49 731 тыс. руб. (91,1 % от суммы процентных расходов), кредитных организаций – 4 843 тыс. руб. (8,9 % от суммы процентных расходов), комиссионные расходы - 6 086 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. По статье «Денежные средства» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Наличные денежные средства в операционной кассе	80 689	63 542
Наличные денежные средства в банкоматах	10 967	17 078
Всего	91 656	80 620

4.2. По статье «Средства в кредитных организациях» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	300 176	339 180
Прочие средства в банках РФ	0	25 000
Остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
Средства в клиринговых организациях	4 715	5 829
Резервы на возможные потери	(211)	(464)
Всего	304 680	369 545

4.3. В течение 2016 года операции, подлежащие отражению по статье «**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**», Банком не осуществлялись, остатки на 01.01.2017 отсутствуют.

4.4. По статье «**Чистая ссудная задолженность**» отражены:

	Данные на 01.01.2017		Данные на 01.01.2016	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	260 000	23.58	0	0.00
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам	180 000	16.32	183 644	17.56
Кредиты юридическим лицам	530 882	48.14	740 369	70.83
Кредиты физическим лицам	66 852	6.06	58 131	5.56
Векселя кредитных организаций	64 994	5.90	63 199	6.05
Общая сумма ссудной задолженности	1 102 728	100.00	1 045 343	100.00
Резервы по ссудной задолженности	(137 878)		(76 865)	
Чистая ссудная задолженность	964 850		968 478	

Кредиты предоставлялись банкам, юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации.

В 2015 и 2016 годах кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

Данные о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения (тыс.руб.):

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 – до 180 дней	От 181- до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Не определено
Депозиты в Банке России	260 000						
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам	180 000						
Кредиты юридическим лицам	10 000	57 628	173 859	23 900	134 380	78 340	52 775
Кредиты физическим лицам	0	9 777	3 949	3 535	6 770	14 321	28 500
Векселя кредитных организаций	14 859	50 135	0	0	0	0	0
	464 859	117 540	177 808	27 435	141 150	92 661	81 275

Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц и целям предоставления кредитов заемщикам - физическим лицам (до вычета резерва под обесценение):

	Данные на 01.01.2017		Данные на 01.01.2016	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	530 882	88.82	740 369	92.72
Обрабатывающие производства	93 017	15.56	106 817	13.38
Строительство	105 820	17.70	214 953	26.92
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	155 244	25.97	181 139	22.68
Прочие виды деятельности	176 801	29.59	237 460	29.74
Предоставленные физическим лицам, в том числе:	66 852	11.18	58 131	7.28
-ипотечные, жилищные ссуды	690	0.11	2 217	0.28
-автокредиты	0	0.00	629	0.08
-иные потребительские ссуды	66 162	11.07	55 285	6.92
Общий объем задолженности юридических и физических лиц	597 734	100.00	798 500	100.00
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	416 112	78.38	455 599	61.53

Концентрация предоставленных кредитов по региональному признаку:

	Данные на 01.01.2017		Данные на 01.01.2016	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %.	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Москва	454 100	75.97	639 428	80.08
Рязанская область	72 200	12.08	86 750	10.86
Республика Башкортостан	20 817	3.48	20 817	2.61
Московская область	50 042	8.37	48 756	6.11
Прочие	575	0.10	2 749	0.34
Общий объем задолженности	597 734	100.00	798 500	100.00

Данные о ссудной задолженности по кредитному качеству (без учета депозита, размещенного в Банке России):

	Кат. качества	Данные на 01.01.2017				Данные на 01.01.2016			
		Сумма требования, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %	Сумма требования, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %
Кредиты (депозиты) размещенные в банках		180 000	0	0	0.00	183 644	37	37	0.02
	I	180 000	0	0		180 000	0	0	
	II	0	0	0		3 644	37	37	
Кредиты предоставленные юридическим лицам		530 882	125 536	104 483	19.68	740 369	47 645	47 645	6.44
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	288 039	7 374	6 974		709 091	22 088	22 088	
	III	93 745	22 735	22 735		7 461	1 740	1 740	
	IV	124 227	70 556	49 903		0	0	0	
	V	24 871	24 871	24 871		23 817	23 817	23 817	
Кредиты предоставленные физическим лицам		66 852	34 862	33 395	49.95	58 131	29 183	29 183	50.20
	I	25 802	0	0		24 837	0	0	
	II	0	0	0		2 894	56	56	
	III	3 050	1 517	1 517		1 900	627	627	
	IV	9 500	4 845	3 378		0	0	0	
	V	28 500	28 500	28 500		28 500	28 500	28 500	
Учтенные векселя банков		64 994	0	0	0.00	63 199	0	0	0.00
	I	64 994	0	0		63 199	0	0	
Учтенные векселя юридических лиц некредитных организаций		0	0	0	0.00	0	0	0	0.00
Всего		842 728	160 398	137 878	16.36	1 045 343	76 865	76 865	7.35
Реструктурированные ссуды		98 792	46 080	46 080	46.64	49 953	4 995	4 995	10.00
	II	0	0	0		49953	4995	4995	
	III	19 565	5 674	5 674		0	0	0	
	IV	79 227	40 406	40 406		0	0	0	
	V	0	0	0		0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2017 реструктурированные ссуды составляют 98 792 тыс. руб., реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока возврата основного долга и процентов (на 01.01.2016 реструктурированные ссуды составляли 49 953 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2017 Банк имел двух заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 48 800 тыс. руб. (10% от капитала Банка). Совокупная сумма этих кредитов составляет на 01.01.2017 - 124 133 тыс. руб.

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной задолженности:

	Резервы, тыс. руб.
На 01.01.2016	76 865
Создание	140 439
Восстановление	(79 426)
Списание за счет резерва	0
На 01.01.2017	137 878

В качестве обеспечения Банком принимались: объекты недвижимости, автотранспортные средства, товары в обороте, оборудование, поручительства третьих лиц.

По ряду заемщиков принятое Банком в обеспечение имущество (основные средства, жилые и нежилые помещения) классифицировано во II категорию и принималось в уменьшение расчетного резерва. Стоимость имущества принималось с коэффициентом 0,5. По имуществу, принимаемому в залог (находящемуся в залоге), проводится анализ документов, осмотр имущества, оценка имущества. При определении залоговой стоимости применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию имущества и необходимость снижения цены при возможной неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Оценка обеспечения осуществлялась на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, на основании Профессионального суждения об оценке справедливой стоимости и ликвидности имущества, принятого в залог, относящегося ко II категории качества обеспечения. Реализация имущества возможна в срок до 270 дней.

В I квартале 2017 года Банком создавались дополнительные резервы по ссудной задолженности ряда заемщиков.

Далее представлена информация о задолженности по кредитам и процентам, признаваемой просроченной. Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

(тыс. руб.):

	Просроченная задолженность на 01.01.2017					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	32 881	1 370	-	23 501	57 752	41 640
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	29 274	1 370	-	23 501	54 145	39 800
-просроченная задолженность по процентам	3 607	-	-	-	3 607	1 840
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	-	-	30 504	30 504	30 504
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	28 500	28 500	28 500
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	2 004	2 004	2 004
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
	32 881	1 370	-	54 005	88 256	72 144

	Просроченная задолженность на 01.01.2016					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	-	-	-	24 127	24 127	24 127
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	23 817	23 817	23 817
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	310	310	310
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	-	-	30 504	30 504	30 504
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	28 500	28 500	28 500
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	2 004	2 004	2 004
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	54 631	54 631	54 631

Просроченная задолженность по требованиям к банкам, в т.ч. по учтенным вексям отсутствует.

Требования по уплате процентов, в т.ч. просроченных, отражены по статье «Прочие активы» Бухгалтерского баланса.

В 2016 году сделки по уступке прав требования Банком не заключались.

4.5. По статье «**Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для в наличии для продажи**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)/ переоценка	29 135	37 325
	553	(463)
Акции финансовых организаций/переоценка	0	2 073
	0	667
Акции нефинансовых организаций/переоценка	16 203	44 382
	1 804	(15 149)
Акции, учитываемы по цене приобретения/ созданный резерв	42 433	42 031
	(9 222)	(8 909)
Всего	80 906	101 957

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2017 года в портфеле Банка находятся ОФЗ :

	Стоимость, тыс. руб.	В том, числе купонный доход на 01.01.2017, тыс. руб.
- сроком погашения в 2018 году	29 688	588
Всего	29 688	588

4.6. По статье «Требования по текущему налогу на прибыль» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Требования по текущему налогу на прибыль	4 509	4 508

4.7. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Основные средства	159 359	56 105
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	208 556	0
Нематериальные активы	406	0
Материалы	193	41
Всего	368 514	56 146

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств (тыс. руб.):

	Здания	Автотранспорт	Офисное компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
На 01.01.2016	59 440	2 608	2 052	10 092	74 192
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	(219)	(219)
Переоценка первоначальной стоимости в отчетном периоде	124 256	0	0	0	124 256
Перевод в основные средства, не используемые в основной деятельности	0	0	0	0	0
На 01.01.2017	183 696	2 608	2 052	9 873	198 229
Накопленная амортизация					
На 01.01.2016	7 351	2 006	1 987	6 743	18 087
Отчисления за период	1 407	213	65	883	2 568
Списание по выбывшим	0	0	0	(94)	(94)
Переоценка амортизации в отчетном периоде	18 309	0	0	0	18 309
На 01.01.2017	27 067	2 219	2 052	7 532	38 870
Остаточная стоимость					
На 01.01. 2016	52 089	602	65	3 349	56 105
На 01.01. 2017	156 629	389	0	2 341	159 359

Переоценка недвижимого имущества, входящего в состав основных средств Банка, произведена по состоянию на 1 января 2017 года на основе отчета оценщика АНО «Центра судебной экспертизы «Эксперт-академия» Ширяевой О.Н. (член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», рег. N0391). Оценка выполнялась с применением сравнительного и доходного подходов.

В категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банком классифицированы объекты недвижимого имущества, полученные по договору об отступном в сумме 105 956 тыс. руб. и полученные в качестве вклада в имущество общества от участника Банка в сумме 102 600 тыс. руб. В качестве отступного Банком получено нежилое здание, оценка стоимости которого осуществлена оценщиком АНО «Судебная Экспертиза недвижимости и Бизнеса» Вельгошей А.Ю. (член НП СРО «СВОД», рег. N223). Оценка выполнялась с применением затратного, сравнительного и доходного подходов. Оценка нежилых помещений, полученных Банком в качестве вклада в имущество общества, осуществлена оценщиком ООО «Оценка» Панышевым И.О. (член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», рег. N1984). Оценка выполнялась с применением сравнительного и доходного подходов.

Нематериальными активами Банком признаны права на компьютерное программное обеспечение, в 2015 году учитывались на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и отражались по статье «Прочие активы».

4.8. По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» отражены объекты недвижимого имущества (включая землю), полученные по договору об отступном, возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев. В 2015 году эти объекты учитывались на счете 61011 «Внеоборотные запасы» и отражались по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Недвижимое имущество, включая землю	101 145	101 145
Резервы на возможные потери	(10 115)	0
Всего	91 030	101 145

4.9. По статье «Прочие активы» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2017		Данные на 01.01.2016	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	1 383	-	122	-
Предоплата за услуги	115	-	3 363	-
Расходы будущих периодов	1 914	-	2 207	-
Требования по получению процентов	20 843	(7 435)	2 823	(2 314)
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	24	-	19	-
Требования по получению комиссий, прочие требования	7 397	(7 284)	7 525	(7 466)
Требования по договору участия в долевом строительстве	42 117	(4 212)	52 000	(520)
Всего	73 793	(18 931)	68 059	(10 300)

В составе «прочих активов» отражены требования Банка по договору долевого участия в строительстве, приобретенные в результате осуществления сделки по договору об отступном. Банком осуществляется реализация указанных требований.

4.10. По статье «Средства кредитных организаций» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Привлеченные МБК	0	130 000
Всего	0	130 000

В течение 2016 года Банком привлекались средства от банков резидентов Российской Федерации по рыночным ставкам на срок от 1 до 90 дней.

4.11. По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» отражены остатки по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц:

	Данные на 01.01.2017		Данные на 01.01.2016	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица	702 485	49.96	585 548	48.93
- расчетные счета	626 282		391 042	
- срочные депозиты	76 200		194 500	
- прочие	3		6	
Индивидуальные предприниматели	5 768	0.41	6 034	0.50
- расчетные счета	5 768		6 034	
- срочные депозиты	0		-	
Физические лица	697 941	49.63	605 118	50.57
- текущие счета	55 667		52 782	
- срочные вклады	638 573		548 368	
- прочие	3 701		3 968	
Всего	1 406 194	100.00	1 196 700	100.00

4.12. По статье «Выпущенные долговые обязательства» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Выпущенные векселя	8 932	0
Всего	8 932	0

Банком выпущены дисконтные векселя в пользу нефинансовых организаций резидентов РФ, сроком погашения до 180 дней.

4.13. По статье «Отложенное налоговое обязательство» отражено (тыс.руб.):

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство	21 661	6 147

По состоянию на 01.01.2017 отражено отложенное налоговое обязательство в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала: от операций переоценки ценных бумаг 472 тыс. руб., от операций переоценки основных средств 21 189 тыс. руб.

4.14. По статье «Прочие обязательства» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	6 616	6 227
Обязательства по уплате налогов	3 104	1 326
Обязательства по расчетам с поставщиками	2 223	3 412
Средства, полученные за предоставление в аренду сейфовых ячеек	282	269
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	7 818	3 777
Всего	20 043	15 011

По состоянию на 01.01.2017 года Банк имел обязательства по уплате налога на доходы, полученные по государственным ценным бумагам, НДС, налога на имущество, земельного налога, транспортного налога. Обязательства по уплате налогов исполнены в сроки, установленные законодательством. Обязательства по расчетам с поставщиками были исполнены в соответствии с условиями заключенных договоров.

В соответствии с Положением БР от 15.04.2015 N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" Банком отражены обязательства по оплате отсутствий работников на работе (ежегодного оплачиваемого отпуска) и обязательств по уплате страховых взносов, которые по состоянию на 01.01.2017 составили 7 818 тыс. руб., в т.ч. обязательства на 01.01.2016 в сумме 7 302 тыс. руб. отражены в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетом 10801 «Нераспределенная прибыль».

4.15. По статье «**Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство(увеличенная на отложенный налоговый актив)**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(4 880)	(17 177)
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	7 237	2 233
Отложенный налог на прибыль	(472)	2 989
Всего	1 885	(11 955)

4.16. По статье «**Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Переоценка основных средств	105 947	0
Отложенный налог на прибыль	(21 189)	0
Всего	84 758	0

4.17. По статье «**Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)**» отражено недвижимое имущество (помещения), внесенное участником банка в качестве вклада в имущество общества (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Недвижимое имущество (помещения)	102 600	0
Всего	102 600	0

4.18. Сведения о внебалансовых обязательствах

Помимо ссудной и приравненной к ней задолженности у Банка имеются внебалансовые обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии).

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

	Кат. кач-ва	Данные на 01.01.2017			Данные на 01.01.2016		
		Сумма требования, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма сф.резерва, тыс.руб.	Сумма требования, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма сф.резерва, тыс.руб.
Условные обязательства кредитного характера, всего		48 083	100.00	1 558	87 950	100.00	1 184
	I	3 983		0	19 650		0
	II	43 600		1 380	68 130		1 141
	III	0		0	170		43
	IV	500		178			
<i>со сроком более года</i>		1 810		33	5 708		16
	I	150		0	4 150		0
	II	1 660		33	1 558		16
Неиспользованные кредитные линии, всего		46 525	96.76	1 558	85 471	97.18	1 159
	I	2 425		0	19 650		0
	II	43 600		1 380	65 651		1 116
	III	0		0	170		43
	IV	500		178			
<i>со сроком более года</i>		1 810		33	4 150		0
	I	150		0	4 150		0
	II	1 660		33	0		0
Выданные гарантии и поручительства, всего		1 558	3.24	0	2 479	2.82	25
	I	1 558		0	0		0
	II	0		0	2 479		25
<i>со сроком более года</i>		0		0	1 558		16
	I	0		0	0		0
	II	0		0	1 558		16

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

По состоянию на 01.01.17 и на 01.01.2016 Банк не имел требований по условным обязательствам некредитного характера.

5. Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

5.1.Процентные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Процентные доходы	175 698	264 011
по депозитам в Банке России	2 612	11 331
по предоставленным кредитам банкам	19 476	15 408
по остаткам средств на корреспондентских счетах	1 875	3 056
по учтенным векселям банков	8 733	32 203
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	136 051	194 229
по ОФЗ	2 843	3 550
комиссионные доходы по кредитам	4 108	4 234
Процентные расходы	54 605	79 930
по кредитам (депозитам), полученным от банков	4 843	18 383
по привлеченным средствам от юридических лиц	7 731	18 402
по привлеченным средствам от физических лиц	42 000	43 145
по выпущенным долговым обязательствам	31	0
Чистые процентные доходы	121 093	184 081

5.2. Комиссионные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Комиссионные доходы	16 314	17 528
За открытие и ведение банковских счетов	3 318	3 368
За РКО и осуществление переводов денежных средств	12 879	10 676
От операций по выдаче банковских гарантий	112	95
За проведение операций с валютными ценностями	0	369
По другим операциям	5	3 020
Комиссионные расходы	6 086	6 308
За РКО и введение банковских счетов	2 003	5 062
За услуги по переводам денежных средств	3 207	198
За проведение операций с валютными ценностями	137	415
По другим операциям	739	633
Чистые комиссионные доходы	10 228	11 220

5.3. Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Расходы на оплату труда	51 256	56 359
Налоги и сборы на заработную плату	11 983	13 560
Амортизация основных средств	2 583	2 882
Расходы по содержанию имущества	5 708	13 697
Организационные и управленческие расходы	25 981	18 697
Расходы на услуги связи, информационные расходы	5 603	5 431
Расходы по страхованию имущества	25 940	33 289
Другие расходы	3 625	129
Всего	132 679	144 044

5.4. Возмещение (расходы) по налогам (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Налог на имущество	2 583	387
Транспортный налог	15	15
Налог на добавленную стоимость	5 782	5 538
Налог на прибыль	495	4 059
Налог на доходы, полученные по государственным ценным бумагам	275	350
Земельный налог	1 783	0
Пошлины и сборы	226	196
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(9 136)	4 040
Всего	2 023	14 585

Текущая ставка налога на прибыль, применяется к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

По объектам недвижимого имущества, принадлежащим Банку, налог на имущество рассчитывался исходя из кадастровой стоимости.

6.Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражает данные об изменении значений показателей, составляющих капитал Банка, сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, информацию об изменении резервов по категориям активов, а также информацию о показателе финансового рычага.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывной деятельности Банка. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем источники собственных средств, представленные в Бухгалтерском балансе. Собственные средства (капитал) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. В свою очередь, основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 4,5 %, достаточность основного капитала не менее 6,0%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал Банка, тыс. руб.	Установленн-ый норматив	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Собственные средства (капитал), всего		488 076	437 989
<i>Источники базового капитала</i>		385 911	443 168
-Уставный капитал		262 500	262 500
-резервный фонд		60 000	60 000
-нераспределенная прибыль		63 411	120 668
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>		(406)	(5 179)
-убытки отчетного года		0	(5 179)
- нематериальные активы		(406)	0
Базовый капитал		385 505	437 989
Добавочный капитал		0	0
Основной капитал		385 505	437 989
<i>Источники дополнительного капитала</i>		102 571	0
Дополнительный капитал		102 571	0
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала		1 962 790	1 998 958
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала		1 962 790	1 998 958
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 068 737	1 998 958
Показатели достаточности капитала, %			
Достаточность базового капитала Н 1.1	4,5%	19.64	21.9
Достаточность основного капитала Н1.2	6%	19.64	21.9
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	8%	23.59	21.9

Для определения достаточности капитала Банка с учетом регулярно проводимого стресс-тестирования фактический капитал Банка уменьшался на дополнительные требования к капиталу исходя из мягкого, умеренного и критического сценариев тестирования, показатели достаточности капитала сравнивались с установленными Банком России минимальными значениями.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Значение нормативов достаточности капитала по итогам стресс-тестирования по критическому сценарию:		
H1.1	17,44%	15,21%
H1.2	17,44%	15,21%
H1.0	18,64%	15,21%

По итогам стресс-тестирования установлено, что даже в случае реализации критического сценария Банком по состоянию на 01.01.2017 не нарушаются обязательные нормативы достаточности капитала, фактический капитал Банка не будет ниже уставного капитала.

Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом приводятся в разделе 2 формы 0409808.

По состоянию на 01.01.2017 года объем созданных Банком резервов увеличился на 80 193 тыс. руб. и составил 177 915 тыс. руб. (на 01.01.2016- 97 722 тыс. руб.).

7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

В течение 2016 года Банком соблюдались установленные нормативы.

	Требование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (H2)	не менее 15%	101.0	97.5
Норматив текущей ликвидности (H3)	не менее 50%	110.6	115.1
Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	не более 120%	13.0	3.7
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	не более 25%	14.9	22.6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	не более 800%	92.6	182.8
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H 9.1)	не более 50%	0.0	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (H 10.1)	не более 3%	0.2	0.8

В течение 2016 года Банк не осуществлял операций с ПФИ и операций кредитования ценными бумагами, риск по этим операциям не повлиял на показатель финансового рычага. Информация о расчете показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2017 составил 18,8% (на 01.01.2016 - 23,8%).

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (привлечение) и уплату (предоставление, размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.01.2017 г. денежные средства и их эквиваленты составили 436 783 тыс. руб., на 01.01.2016 – 443 951 тыс. руб., денежные средства в 2016 году использованы в сумме 7 168 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел, в основном, в результате реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 38 794 тыс. руб., сокращения прочих активов на 37 663 тыс.руб., увеличения средств на счетах клиентов в сумме 209 494 тыс. руб., выпуска векселей в сумме 8 837 тыс. руб., получения дивидендов в сумме 3 902 тыс. руб.. Снижение денежных средств произошло в результате возврата привлеченных МБК в сумме 130 000 тыс. руб., увеличения ссудной задолженности в сумме 157 385 тыс. руб., увеличения средств в фонде обязательных резервов на сумму 2 653 тыс. руб., использования средств на операционную деятельность в сумме 15 758 тыс. руб.

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

Целями системы управления рисками и капиталом в Банке являются:

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного установленной склонностью к риску, для эффективного функционирования Банка и выполнения требований Банка России;

- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

Задачами системы управления рисками и капиталом в Банке являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;

- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Банка;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

Система управления рисками в Банке строится на следующих основных принципах:

- осведомленности о риске;
- принципе пропорциональности;
- управлении деятельностью с учетом принимаемого риска;
- мониторинге уровня риска;
- ограничении рисков с помощью системы лимитов, ограничений и пограничных значений;
- разделении функций, полномочий и ответственности;
- обеспечении независимости функции оценки рисков;
- использовании информационных технологий;
- совершенствовании методов управления рисками;
- совершенствовании системы оплаты труда;
- раскрытии информации.

Оценка и управление рисками и капиталом осуществлялись в 2016 году в соответствии с нормативными документами Банка России, утвержденным Советом директоров внутренним Положением об оценке и управлении рисками, а также установленными на 2016 год показателями склонности к риску, пограничными значениями (лимитами) на различные операции и активы.

В 2016 году Банк выделял, оценивал и осуществлял контроль за тремя основными группами рисков, возникающих в процессе его деятельности:

- внешними рисками;

- финансовыми рисками (из них в качестве существенных для Банка признавались: кредитный риск; рыночный риск; риск ликвидности; операционный риск и правовой риск как его часть; процентный риск; фондовый риск; валютный риск);

- нефинансовыми рисками (из них в качестве существенных признавались: стратегический риск; риск нарушения информационной безопасности; риск потери деловой репутации, риск

вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма; регуляторный риск; риск материальной мотивации персонала).

Постоянный мониторинг рисков, проведение мероприятий по их снижению и информирование своих непосредственных руководителей о повышении их уровня осуществляли все сотрудники Банка, совершавшие операции, подверженные рискам. Контроль за соблюдением лимитов и ограничений осуществляли руководители соответствующих бизнес-подразделений Банка в момент совершения операций и заключения сделок, бэк-офис - в момент оформления сделок, Управление бухгалтерского учета и отчетности - в момент отражения операций и сделок в учете Банка, Управление оценки банковских рисков и Служба внутреннего аудита – при последующем контроле.

Минимизация рисков осуществляется также путем:

- разумной диверсификации активов и пассивов Банка;
- регулярного вынесения профессиональных суждений об уровне риска по конкретному активу и создания адекватных резервов в порядке, установленном Банком России и внутренними документами Банка;
- передачи риска (страхования имущества и операций, аутсорсинга);
- коллегиального принятия решений в области принимаемых рисков в соответствии с компетенцией соответствующего органа управления;
- недопущения конфликтов интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- подбора сотрудников, обладающих знаниями и опытом по управлению соответствующими видами рисков;
- регламентирования операций – разработке стандартизированных методик, инструкций, процедур проведения отдельных операций, типовых договоров,
- обязательного документирования методик и процессов управления рисками, их регулярного пересмотра и ознакомления с ними сотрудников Банка.

Контроль за эффективностью системы управления рисками и капиталом реализуется в Банке с помощью:

- многоуровневой системы управления рисками и иерархическим делегированием полномочий;
- постоянного мониторинга через систему отчетности исполнения функций по управлению рисками бизнес-подразделений;
- регулярного рассмотрения отчетности на заседаниях Совета директоров и Правления;
- немедленного информирования Совета директоров и исполнительных органов о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- аудита эффективности системы Службой внутреннего аудита, информирования о его результатах Совета директоров и исполнительных органов.

В 2016 году органы управления Банка на регулярной основе получали информацию об уровне принятых рисков, выполнении установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений, достаточности капитала, эффективности применяемых процедур управления рисками и капиталом. Правление и Совет директоров не реже одного раза в квартал рассматривали отчет Управления оценки банковских рисков об уровне основных банковских рисков и адекватности применяемых методов управления рисками масштабам и характеру проводимых Банком операций, не реже одного раза в полгода - результаты проведения Управлением оценки банковских рисков стресс-тестирования. Результаты стресс-тестирования рассматривались также Кредитным комитетом.

Контроль за эффективностью системы управления рисками и капиталом в Банке предусматривает:

- контроль выполнения подразделениями и работниками Банка установленных требований и процедур по управлению рисками и достаточностью капитала,
- обеспечение надлежащего состояния учета и отчетности, позволяющего выявлять и анализировать риски Банка и достаточность его капитала.

Организационная структура управления рисками и капиталом предусматривает разграничение функций, полномочий и ответственности между органами управления Банка и его структурными подразделениями:

- К компетенции **Общего собрания участников** относятся определение и изменение основных направлений деятельности Банка; изменение размера уставного капитала; принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка; принятие решений об одобрении сделок с заинтересованностью и крупных сделок; выдача согласия на залог доли (части доли) в уставном капитале Банка участником Банка третьим лицам.

- Совет директоров:

определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает стратегию развития, стратегию управления рисками и капиталом Банка, показатели склонности к риску и целевые (плановые) уровни рисков, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом; производит оценку и классификацию рисков, влияющих на деятельность Банка, оценку мероприятий и процедур по управлению рисками и капиталом;

утверждает кадровую политику и политику в области оплаты труда и материальной мотивации;

осуществляет одобрение сделок с заинтересованностью и крупных сделок, в случаях, предусмотренных Уставом Банка, а также сделок кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов;

осуществляет надзор за деятельностью исполнительных органов Банка;

утверждает Кредитную политику и Положение о Кредитном комитете Банка; внутренние документы по управлению банковскими рисками; по организации системы внутреннего контроля и работы Службы внутреннего аудита; порядок предотвращения конфликта интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового положения Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, политики Банка: в области обработки персональных данных, депозитной, тарифной, процентной, информационной и других политик, осуществляет контроль за их реализацией;

отвечает за создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, системы ВПОДК, оценку их эффективности и проведение мероприятий по повышению их эффективности;

рассматривает и утверждает результаты стресс-тестирования, отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, рассматривает предложения по совершенствованию Системы ВПОДК, о необходимости внесения изменений во внутренние документы в рамках ВПОДК;

рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

- К компетенции исполнительных органов Банка относятся:

организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка; обеспечение соблюдения Банком законодательства РФ, выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка;

решение вопросов, связанных с внутренним контролем: установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля и контроль за их исполнением; проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций; распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля и управления рисками и капиталом; рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля; создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

обеспечение эффективной реализации Стратегии по управлению рисками и капиталом и Порядка управления рисками и капиталом, утвержденных Советом директоров; утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования, основанных на вышеуказанных документах;

обеспечение эффективного выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

рассмотрение отчетов о результатах ВПОДК, отчетов о результатах стресс-тестирования, отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;

контроль за исполнением показателей значимых рисков, обязательных нормативов, достаточности капитала;

использование показателей ВПОДК и результатов стресс-тестирования в процессе планирования деятельности Банка;

утверждение систем и методов мотивации и стимулирования персонала Банка;

вынесение на утверждение Совета директоров предложений по новым инструментам и технологиям размещения средств;

принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских и других сделок.

- **Кредитный комитет** определяет условия и принимает решения о выдаче (продолжении) Банком кредитов, банковских гарантий, поручительств, авалей, учете банком векселей третьих лиц, предоставлении отсрочек платежей, изменении существенных условий заключенных договоров, а также о новации обязательств должника, заключении договоров об уступке прав требования и перевода долга и т.д.; принимает решения о степени риска по проводимым операциям, о классификации задолженности и активов по категориям качества и размеру резерва на возможные потери; принимает решение о ценах и сроках реализации ценных бумаг в случае закрытия соответствующих лимитов; принимает решения о видах и размерах устанавливаемых лимитов, осуществляет контроль за работой структурных подразделений Банка по возврату проблемных кредитов, принимает решения о необходимости судебного взыскания задолженности с должников, а также обращении взыскания на заложенное имущество должников.

- Управление рисками в соответствии с распределением обязанностей осуществляют Управление оценки банковских рисков и Отдел кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками Управления кредитования.

Управление оценки банковских рисков осуществляет следующие функции:

анализ финансового положения контрагентов, эмитентов, корреспондентов, вынесение профессиональных суждений и расчет резервов на возможные потери по активам Банка;

мониторинг достижения установленных сигнальных значений, соблюдения установленных пограничных значений, лимитов, целевых показателей и количественных ограничений, их своевременного пересмотра;

проведение процедур стресс-тестирования, сравнение фактических данных с прогнозными оценками рисков, подготовка отчетности по результатам стресс-тестирования для органов управления;

разработку и совершенствование методологии выявления, количественной и качественной оценки принятых Банком значимых, прочих и перспективных рисков, способов их ограничения и снижения, методологии определения значимых для Банка рисков и организации ВПОДК;

контроль за функционированием Системы ВПОДК, оценку потерь в результате реализации банковских рисков;

регулярную подготовку агрегированной отчетности по уровню принятых банковских рисков и оценке достаточности капитала для органов управления Банком.

Отдел кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками Управления кредитования осуществляет выявление, оценку и текущий контроль за кредитными рисками при кредитовании юридических лиц (отличных от кредитных организаций), ИП, физических лиц.

- **Служба внутреннего контроля** осуществляет:

- выявление регуляторного риска и его мониторинг; координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их сокращение; участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции; соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

- **Служба финансового мониторинга** осуществляет выявление, оценку и текущий контроль за риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

- **Служба внутреннего аудита** осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, процессов и процедур внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка;

- периодическая оценка эффективности методов оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и достаточностью капитала, установленных внутренними документами Банка, включая оценку процессов, информационных технологий и качества данных, оценку отчетности, актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятых руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;

- информирование Совета директоров Банка в случае принятия руководством подразделения и (или) органами управления риска, являющимся неприемлемым для Банка, или в случае если принятые меры контроля неадекватны уровню риска;

- информирование Совета директоров Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения, в рамках отчетов Службы внутреннего аудита перед Советом директоров;

- подготовка отчетности о состоянии внутреннего контроля в Банк России и отчетов для Совета директоров Банка.

- **Управление автоматизации и Управление экономической безопасности** осуществляют выявление, оценку и текущий контроль за рисками нарушения информационной безопасности, рисками, связанными с провайдерами, обеспечивающими доступ к сети Интернет, процессинг (обработку данных), услуги связи, хранение данных, рисками, связанными с осуществлением дистанционного банковского обслуживания.

Оценка совокупного уровня риска включала в себя анализ достаточности капитала Банка с учетом рисков, присущим различным его активам, и дополнительных требований к капиталу по итогам проведенного Банком стресс-тестирования по критическому сценарию на 01.01.2017. Пограничные значения (лимиты) показателей, используемые для оценки совокупного уровня риска Банка и утвержденные Советом директоров на 2016 год, на протяжении 2016 года соблюдались.

Показатели на 01.01.2017 выглядели следующим образом:

Наименование показателя	Установленное пограничное значение	Фактический показатель на 01.01.2017
Минимальная величина регуляторного капитала, млн. руб.	400,0	488,08
Предельно допустимый совокупный уровень риска (активы, взвешенные по уровню риска, относимые к капиталу, показатель N1.0), принимаемый Банком, %	Минимум 12,0	23,52
Предельно допустимый совокупный уровень риска (активы, взвешенные по уровню риска, относимые к капиталу), принимаемый Банком, за минусом дополнительных требований к капиталу, определенных стресс-тестированием, %	Минимум 10,0	19,11
Минимальная средняя маржа между привлеченными и размещенными средствами, процентных пунктов	5	6,84

Установленные Банком России и органами управления Банка нормативы, лимиты и пограничные значения, показатели совокупного уровня риска и отдельных банковских рисков на протяжении 2016 года соблюдались. По состоянию на 01.01.2017 уровни финансовых и нефинансовых рисков Банка (за исключением стратегического и репутационного риска) признаны низкими, уровни стратегического и репутационного рисков – высокими, уровень кредитных рисков по ряду заемщиков – повышенным, уровень внешних рисков – умеренным. Изменений в процедурах оценки и управлении рисками и капиталом в 2016 году не происходило; новые требования к системе ВПОДК, предусмотренные Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», предусмотрены внутренними документами Банка. Органы управления Банка действовали в рамках установленных полномочий и распределения функций по управлению рисками, сотрудниками выполнялись процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка по контролю за уровнем принимаемых рисков и достаточностью капитала.

Объем требований к капиталу (8% от знаменателя норматива Н1.0, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков») составил на 01.01.2017 165 499 тыс. руб., наибольший объем требований к капиталу приходится на кредитный риск 138 473 тыс. руб., требования в отношении операционного риска составляют 27 026 тыс. руб., показатель рыночного риска для целей, предусмотренных Инструкцией №139-И, не рассчитывался в связи с отсутствием на указанные отчетные даты ценных бумаг, которые Банк намерен реализовать в краткосрочной перспективе. Буфер капитала на 01.01.2017 составляет 322 577 тыс. руб.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком, контрагентом, корреспондентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров. Кредитный риск является наиболее значимым риском Банка, поскольку кредитование юридических лиц является его основным бизнес-направлением.

Для оценки кредитного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели кредитования с установленными пограничными значениями (лимитами) и коэффициентами – лимитами совокупной ссудной задолженности, лимитами на операции, лимитами на контрагентов, заемщиков, группу связанных заемщиков;
- проводит количественную и качественную оценку кредитного риска, классифицирует ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, активы, по которым существует риск несения потерь, по категориям качества и определяет адекватные размеры резервов по каждому активу;
- проводит регулярное стресс-тестирование кредитного портфеля отдельно по юридическим и физическим лицам, а также по гипотетическим сценариям, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

Управление кредитным риском осуществляется путем:

- разумной диверсификации предоставляемых кредитов по срокам, отраслям, видам кредитования, ограничения риска путем оформления обеспечения по размещаемым средствам, ежедневного соблюдения коэффициентов, лимитов (пограничных значений);
- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения заемщиков, документов по вопросам кредитной политики, внутренних правил и стандартных процедур кредитования, управления кредитным риском, классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, активов, по которым существует риск несения потерь;
- утверждения стандартных договоров по операциям размещения средств, указания в заключаемых договорах ответственности за несвоевременное исполнение обязательств перед Банком; возможности безакцептного списания денежных средств со счетов заемщиков при нарушении сроков платежей, предоставления Банку права досрочного истребования у заемщиков полученных кредитов при использовании средств не по назначению, любом неисполнении либо ненадлежащем исполнении своих обязательств;
- регулярного мониторинга выданных ссуд, их целевого использования, рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, корреспондентами, анализа их финансового положения и кредитоспособности, качества обслуживания долга, надлежащего исполнения условий договора, определения справедливой стоимости и ликвидности обеспечения;

- анализа данных об абсолютных и относительных величинах просроченной задолженности, списаниях безнадежной задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери;

- анализа результатов мероприятий по управлению кредитным риском и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка.

Данные о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков, по региональному признаку, данные о реструктурированной и просроченной задолженности представлены в п. 4.4 Пояснительной информации.

Оценка уровня концентрации кредитного риска производится путем сопоставления фактических показателей деятельности Банка с установленными на 2016 год пограничными значениями (лимитами) (совокупной ссудной задолженности, ссудной задолженности по категориям заемщиков, ссудной задолженности юридических лиц (отличных от кредитных организаций) одного вида экономической деятельности, вложений в акции и облигации, лимиты сделок по физическим лицам: аффилированным лицам и инсайдерам Банка). Отраслевые риски, связанные с деятельностью заемщиков, признаются средними, за исключением повышенных кредитных рисков, связанных с деятельностью в сфере строительства, лизинговой деятельности, розничной торговли, арендодателям нежилой недвижимости.

Для целей оценки концентрации кредитного риска на 01.01.2017 Банк также анализирует структуру портфеля акций и облигаций (по балансовой стоимости с учетом переоценки и за минусом резервов на возможные потери) в разрезе отраслевой принадлежности эмитентов:

	Объем требований с учетом переоценки и за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме требований, %
Облигации Минфина РФ	29 688	36.70
Акции эмитентов, занятых НИОКР в области летательных аппаратов	19 678	24.32
Акции эмитентов, занятых производством и распределением электроэнергии	11 418	14.11
Акции эмитентов, занятых производством передающей аппаратуры	11 421	14.12
Акции эмитентов, занятых производством железнодорожного подвижного состава	3 354	4.15
Акции эмитентов, управляющих ФПГ и холдингами	2 253	2.78
Акции эмитентов, занятых распределением газа	1 336	1.65
Акции прочих эмитентов	1 758	2.17
ИТОГО	80 906	100.00

Отраслевые риски эмитентов ценных бумаг оцениваются как низкие.

Данные о величине кредитного риска

тыс. руб.

	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	805 099	1 104 987
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	36 109	35 030
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	3 871
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	768 990	1 066 086
Активы с иными коэффициентами риска	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	943	1 166
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
требования участников клиринга	943	1 166
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	806 904	540 028
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
с коэффициентом риска 130 процентов	96 447	118 172

с коэффициентом риска 150 процентов	710 457	421 856
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	12 019	20 764
по финансовым инструментам с высоким риском	1 558	2 454
по финансовым инструментам со средним риском	888	2 248
по финансовым инструментам с низким риском	9 573	16 062
по финансовым инструментам без риска	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Совокупный объем кредитного риска	1 624 965	1 666 945

Риск ликвидности - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие его неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для оценки риска ликвидности Банк:

- сопоставлял фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными показателями (лимитами) и коэффициентами;
- ежемесячно анализировал разрыв (гэп) в сроках погашения требований и обязательств, выявлял его максимальное значение, производил его стресс-тестирование, оценивал возможности фондирования гэпа и влияния данного фондирования на капитал Банка.

Управление риском ликвидности осуществлялось путем:

- разумной диверсификации активов и пассивов по срокам, видам привлечения/размещения, ежедневного и постоянного прогнозирования их движения с помощью программы ведения текущей платежной позиции по основным корреспондентским счетам и кассе;
- соблюдения принципа приоритета ликвидности при наличии конфликта между ликвидностью и доходностью проводимых операций;
- постоянного контроля за своевременностью расчетов по поручению клиентов, по сделкам и операциям Банка;
- постоянной комплексной оценки рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, корреспондентами, а также с различными видами активов Банка, соблюдения установленных лимитов и коэффициентов, формирования адекватных резервов на возможные потери;
- анализа результатов мероприятий по управлению риском ликвидности и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка;
- контроля за изменением конъюнктуры на рынке банковских услуг, за уровнем доходности проводимых банковских операций, за уровнем операционных и неоперационных расходов.

Кроме того, в качестве инструментов мониторинга риска ликвидности банк использует показатели концентрации финансирования по контрагентам (соотношение обязательств перед отдельными кредиторами (группами связанных кредиторов) и совокупной суммы обязательств Банка) и по отдельным инструментам привлечения средств, а также показатели концентрации по видам валют.

В 2016 происходило постепенное снижение зависимости ресурсной базы Банка от группы аффилированных Банку кредиторов.

Что касается показателя концентрации финансирования по отдельным инструментам привлечения средств, то по состоянию на 01.01.2017 Банк наиболее зависим от остатков средств «до востребования» на счетах юридических лиц (отличных от кредитных организаций) и срочных вкладов физических лиц.

По состоянию на 01.01.2017 90,7% активов и обязательств Банка номинировано в рублях РФ.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и товары. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Для оценки рыночного риска Банк производит расчет совокупного рыночного риска и его составляющих в соответствии с методикой Банка России; переоценивает вложения в ценные бумаги по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери; переоценивает активы и обязательства в иностранных валютах по текущим курсам, установленным Банком России; проводит стресс-тестирование составляющих рыночного риска.

Управление рыночным риском осуществляется путем:

- регулярной оценки внешних рисков Банка;
- оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам; регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств в зависимости от конъюнктуры;
- анализа рыночных рисков при установлении и пересмотре лимитов, соблюдения установленных лимитов и показателей для составляющих рыночного риска;
- диверсификации портфеля ценных бумаг по срокам погашения, эмитентам, отраслям;
- регулярной оценки финансового положения эмитентов, других факторов, вынесения профессиональных суждений и формирования адекватных резервов на возможные потери.

Несмотря на то, что начиная с 01.01.2015 показатель рыночного риска на отчетные квартальные даты для целей расчета обязательных нормативов не рассчитывался в связи с отсутствием на указанные даты ценных бумаг, которые Банк намерен реализовать в краткосрочной перспективе, оценка рыночного риска и его составляющих в соответствии с методикой Банка России производилась банком для внутренних целей на отчетные даты по всему портфелю ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость:

Размер риска, тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2016	По состоянию на 01.04.2016	По состоянию на 01.07.2016	По состоянию на 01.10.2016	По состоянию на 01.01.2017
Процентный риск	1 003.37	1 043.99	851.81	691.58	746.77
Фондовый риск	4 873.62	6 206.20	3 145.42	3 494.22	2 677.06
Валютный риск	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Товарный риск	Не рассчитывался	0.00	0.00	0.00	0.00
Рыночный риск	73 462.38	90 627.38	49 965.38	52 322.50	42 797.88

Фондовый риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, по срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

Для оценки фондового риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);
- регулярно переоценивает вложения в ценные бумаги по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
- производит стресс-тестирование портфеля акций исходя из исторических и гипотетического сценариев динамики индекса ММВБ.

Управление фондовым риском осуществляется путем:

- соблюдения установленных лимитов;
- диверсификации портфеля ценных бумаг по срокам погашения, эмитентам ценных бумаг, отраслям и т.д.;
- регулярной оценки финансового положения, динамики чистых активов эмитента, динамики котировок ценных бумаг, выплаты дивидендов, исполнения долговых обязательств эмитентами и т.д. путем вынесения профессиональных суждений, формирования адекватных резервов на возможные потери;
- регулярной оценки внешних рисков и конъюнктуры фондового рынка.

Валютный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Для оценки валютного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пороговыми значениями (лимитами);
- проводит стресс-тестирование валютного риска по историческим и по гипотетическому сценариям, оценку влияния полученных результатов на капитал и норматив достаточности капитала Банка.

Управление валютным риском осуществляется путем:

- соблюдения установленных лимитов;
- ограничения банковских операций в иностранной валюте операциями с долларами США, евро и швейцарскими франками;
- регулярной оценки внешних рисков и конъюнктуры валютного рынка.

Товарный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары, а также на полученный залог в виде товаров. Товары, обращающиеся на организованном рынке, на балансе и в залоге у Банка по состоянию на 01.01.2017 отсутствуют.

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменениям процентных ставок. Процентный риск возникает в результате несовпадения сроков погашения финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для оценки процентного риска Банк ежемесячно анализирует разрыв (гэп) между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, выявляет максимальное значение коэффициента разрыва и сравнивает его с нормативным интервалом, производит стресс-тестирование гэпа и оценивает влияние изменения процентных ставок на капитал Банка.

Управление процентным риском осуществляется путем:

- оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам;
- лимитирования в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению ставок;
- установления фиксированных процентных ставок по кредитам и депозитам;
- регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Для оценки операционного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пороговыми значениями (лимитами);
- производит расчет операционного риска в соответствии с методикой расчета, утвержденной Банком России;
- осуществляет выявление и сбор данных о факторах операционного риска, ведение базы потерь по операционным рискам в разрезе области деятельности (бизнес-процессов), категории и типа события, размеров прямого и косвенного ущерба, на основе которой ежеквартально составляется сводная таблица по индикаторам операционного риска и причинам убытков.

Управление операционным риском осуществляется путем:

- разработки организационной структуры, внутренних документов с учетом соблюдения принципа разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам, обязательного согласования и документирования внутренних порядков и процедур совершения операций и сделок;
- осуществления в Банке внутреннего контроля за процессом корпоративного управления с целью исключения конфликтов интересов и ошибок;
- соблюдения установленных лимитов и ограничений;
- анализа потерь по операционному риску и причин их возникновения;
- соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- осуществления дополнительного и последующего контроля банковских операций и их отражения в учете Банка;

- разработки и регулярного тестирования плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- контроля за рисками информационной безопасности; соблюдением требований информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств, электронной обработкой данных в целях исключения системных ошибок, потери данных, злоупотреблений;

- страхования имущества и операций Банка;

- подбора квалифицированного персонала в необходимом количестве, постоянного повышения его квалификации.

В целях мониторинга операционного риска Банк осуществляет постоянное выявление и сбор данных о факторах операционного риска, ведет базу потерь по операционным рискам, на основе которой ежеквартально составляет сводную таблицу по индикаторам операционного риска и причинам убытков.

Уровень операционного риска, рассчитанного по методике Банка России, на 01.01.2017 составлял 27 026 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 26 561 тыс. руб.). Информация о показателях операционного риска представлена в разделе 2 формы 0409808.

Правовой риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки правового риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);

- анализирует состояние дел, по которым на отчетную дату ведется судебное и исполнительное производство.

Управление правовым риском осуществляется путем:

- постоянного мониторинга изменений в законодательстве;

- обеспечения постоянного доступа сотрудников Банка к справочно-правовой системе «Консультант Плюс»;

- реализации программ обучения и повышения квалификации персонала;

- постоянной актуализации внутрибанковских нормативных документов, разработки и утверждения типовых договоров, разработки порядка согласования и рассмотрения нестандартных договоров;

- контроля со стороны Юридического управления за совершаемыми сделками и операциями, их документальным оформлением, правовая экспертиза внутренних документов и договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для оценки репутационного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);

- осуществляет постоянный мониторинг информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке и связанных с ним лицах из средств массовой информации.

Управление репутационным риском осуществляется путем:

- осуществления Банком своей деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, условий заключенных договоров, принципов профессиональной этики;

- контроля за достоверностью отчетности и иной публикуемой Банком информации;

- включения во внутренние документы Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- противодействия со стороны Банка легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка, соблюдения принципа «Знай своего клиента»;

- формирования в Банке системы эффективного внутреннего контроля и управления банковскими рисками и капиталом;

- реализации разумной кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, соблюдения принципа "Знай своего служащего", адекватного материального стимулирования персонала;

- ведения информационной базы о реальных владельцах, аффилированных и связанных лицах, инсайдерах;

- реализации Банком взвешенной кредитной, инвестиционной и рыночной политики с учетом деловой репутации клиентов, партнеров и контрагентов Банка.

Репутационный риск признается Банком высоким в связи с несоблюдением в 2016 году установленного показателя доходности (прибыли) Банка к капиталу Банка, принявшего отрицательное значение.

Риск вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (риск использования услуг Банка в целях ОД/ФТ) оценивается на 01.01.2017 как низкий.

Регуляторный риск Банка - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов - оценивается на 01.01.2017 как низкий.

Риск нарушения информационной безопасности – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), нанесения ущерба его деловой репутации вследствие злоумышленных или случайных действий сторонних лиц и (или) сотрудников Банка, в том числе с целью недобросовестной конкуренции, недостаточной защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Для оценки риска нарушения информационной безопасности Банк:

- выполняет требования действующих стандартов и рекомендаций Банка России в области информационной безопасности;

- проводит систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации по рискам нарушения информационной безопасности в рамках анализа базы потерь по операционным рискам.

Управление риском нарушения информационной безопасности осуществляется путем:

- построения системы информационной безопасности в соответствии с требованиями действующих стандартов и рекомендациями Банка России;

- обеспечения надежного и бесперебойного функционирования информационной системы Банка;

- исключения несанкционированного изменения и (или) удаления информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну;

- исключения несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну;

- своевременного выявления, оценки и прогнозирования источников угроз информационной безопасности Банка;

- принятия адекватных мер по защите от реальных угроз информационной безопасности;

- создания условий для локализации ущерба, ослабления негативного влияния и ликвидации последствий при фактах нарушения информационной безопасности.

В рамках анализа имеющейся базы потерь по операционным рискам информации по рискам нарушения информационной безопасности и потерям от нарушения информационной безопасности в течение 2016 года не выявлено, инциденты при осуществлении переводов денежных средств отсутствуют. В четвертом квартале 2015 года Банком проведена самооценка в целях соблюдения требований к информационной безопасности по состоянию на 01.11.2015 (пятый уровень соответствия информационной безопасности требованиям СТО БР ИББС-1.0).

Риски интернет-банкинга – риски, возникающие при осуществлении Банком операций с клиентами с применением систем дистанционного банковского обслуживания.

Для оценки рисков интернет-банкинга Банк проводит систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации по рискам интернет-банкинга в рамках анализа базы потерь по операционным рискам.

Управление рисками интернет-банкинга осуществляется путем:

- использования Банком лицензированного программного обеспечения, оборудования связи и т.д.;

- взвешенного подхода к выбору провайдеров, поставщиков услуг, обеспечивающих доступ к сети Интернет, процессинг и т.д., с учетом их опыта в данной области предоставления услуг, надежности автоматизированных систем и систем связи, квалификации их персонала, стоимости и условий предоставления услуг;

- разработки порядка (правил) применения систем интернет-банкинга (разработка, приобретение, документирование, ввод в эксплуатацию, эксплуатация, модернизация, вывод из эксплуатации) и выполнения реализуемых ими процедур предоставления банковских услуг, типовых договоров с клиентами;

- своевременного выявления, анализа и мониторинга возможных новых источников (факторов) рисков, связанных с усложнением внутрибанковских автоматизированных систем и появлением в информационном контуре интернет-банкинга новых участников, например, провайдеров;

- учета при построении систем интернет-банкинга видов и масштабов проводимых Банком банковских операций, применяемых способов контроля и обработки распоряжений клиентов, состава клиентской базы в целом (с учетом возможностей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);

- мониторинга и своевременного (упреждающего) повышения производительности внутрибанковских автоматизированных систем, с помощью которых осуществляется обслуживание в рамках интернет-банкинга, по мере расширения клиентской базы Банка, развития предоставляемых с помощью интернет-банкинга банковских услуг и расширения потребностей клиентов;

- разработки и тестирования планов необходимых мероприятий на случай чрезвычайных обстоятельств, прекращения функционирования провайдеров и (или) систем интернет-банкинга;

- документирования информации об авариях, отказах, сбоях функционирования аппаратно-программного обеспечения систем интернет-банкинга, в том числе компьютерных систем и средств связи провайдеров Банка, и их причинах, о попытках неправомерного доступа (внешнего и внутреннего) к внутрибанковским автоматизированным системам, информационным и процессинговым ресурсам, о сетевых и вирусных атаках, их последствиях и принятых мерах, а также в целом об источниках (факторах), влияющих на повышение банковских рисков.

В рамках анализа имеющейся базы потерь по операционным рискам информации по рискам интернет-банкинга и потерям по ним в течение 2016 года не выявлено.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Для оценки стратегического риска Банк сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами).

Управление стратегическим риском осуществляется путем:

- разработки, утверждения и периодического пересмотра стратегии Банка со стороны Совета директоров;

- коллегиального принятия решений по вопросам стратегии Банка органами его управления;

- своевременного внесения изменений во внутренние документы по вопросам реализации стратегии;

- формирования в Банке системы эффективного внутреннего контроля и управления банковскими рисками.

Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня стратегического риска, в 2016 году соблюдались. Уровень стратегического риска на 01.01.2017 признается Банком высоким в связи с отсутствием предусмотренного Стратегией развития на 2016 год положительного финансового результата.

Риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск) – риск, возникающий в связи со сложностью расчета окупаемости затрат на внедрение новых технологий, и, как следствие, возможностью потерь в случае неоправданных затрат Банка.

Для оценки внедренческого риска Банк проводит систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации по внедренческому риску в рамках анализа базы потерь по операционным рискам.

Управление внедренческим риском осуществляется путем:

- оценки прямых и косвенных затрат на внедрение новых продуктов и технологий, расчета их окупаемости до принятия решений о внедрении;

- внесения изменений в организационную структуру Банка, подготовки внутренних документов, разработки стандартных договоров, процедур, методик, выявления факторов риска до начала этапа внедрения;

- использования аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ.

В рамках анализа имеющейся базы потерь по операционным рискам информации по внедренческому риску и потерям по нему в течение 2016 года не выявлено.

Риск материальной мотивации персонала - риск, возникающий в результате неэффективности и (или) неадекватности и (или) низкой результативности применяемой Банком системы материальной мотивации, и, как следствие, потерь в связи с отсутствием связи между материальной мотивацией и реальными результатами деятельности Банка, а также уровнем принятых Банком рисков, в связи с уходом из Банка квалифицированных и опытных сотрудников.

Для оценки риска материальной мотивации персонала Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);

- сопоставляет изменение размера средней заработной платы по Банку с темпами базовой инфляции.

Управление риском материальной мотивации персонала осуществляется путем:

- разработки и регулярного пересмотра внутренних документов Банка по вопросам оплаты труда, премирования в целях повышения эффективности, понятности и прозрачности системы материальной мотивации, установления зависимости от результатов работы Банка, принятых им рисков;

- раскрытия Банком полной и достоверной информации о применяемой системе оплаты труда;

- осуществления внутреннего контроля в части своевременного и полного соблюдения Банком внутренних документов по вопросам оплаты труда.

Сопоставление динамики размера среднемесячной заработной платы по Банку с темпами базовой инфляции (по данным Банка России) свидетельствует об опережающем росте среднемесячной заработной платы в период 2010-2013 годов и отставании роста зарплаты от уровня базовой инфляции в 2014 - 2016 годах.

Управление капиталом

Целью управления капиталом Банка является обеспечение его достаточности для соблюдения установленных нормативов и показателей, покрытия принимаемых Банком рисков, обеспечения финансовой устойчивости Банка. Управление капиталом происходит на постоянной основе путем постоянного ежедневного мониторинга ранее заключенных и предстоящих операций и сделок Банка с точки зрения их возможного влияния на размер капитала и значения обязательных нормативов, мониторинга выполнения показателей склонности к риску, пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки совокупного уровня риска; ежедневного расчета установленных нормативов достаточности капитала Банка (достаточности собственных средств (капитала); достаточности базового капитала; достаточности основного капитала). Периодический анализ возможного изменения размера капитала Банка проводится также с помощью стресс-тестирования – оценки влияния на капитал различных

негативных событий разного масштаба.

В течение 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с "Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утвержденным Банком России 28.12.2012 № 395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе. Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательно установленному уровню. Существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не было.

10.Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

В 2016 году осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- привлечение денежных средств;
- предоставление кредитов;
- аренда имущества;
- получение услуг.

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Ниже приведены данные об объемах операций, остатках активов и обязательств, доходах и расходах от операций по группам связанных сторон.

Основным хозяйственным обществом является ОАО «Конструкторское бюро- 1», доля в уставном капитале Банка на 01.01.2016 и 01.01.2017 - 100 % .

Дочерних хозяйственных обществ, зависимых хозяйственных обществ, участников совместной деятельности Банк не имеет.

В состав основного управленческого персонала включены Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

В состав других связанных с Банком сторон включены участники Банка, владеющие более 5% уставного капитала, их аффилированные лица, аффилированные лица основного хозяйственного общества Банка, хозяйственные общества, связанные с основным хозяйственным обществом.

Операции с основным хозяйственным обществом (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2016			Данные на 01.01.2017
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	1 129	855 780	856 756	153
привлеченные депозиты	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	-	4 470	4 470	-
Резервы на возможные потери	-	(38)	(38)	-
Доходы и расходы				
Процентный доход	-			112
Процентный расход	(6 902)			0
Чистый процентный доход	(6 902)			112

Комиссионный доход	804			1 121
Другие доходы	-			-
Другие расходы	-			-
Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом	(6 098)			1 233

Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2016			Данные на 01.01.2017
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	2 517	300	2 127	690
Резерв на возможные потери по ссудам	0			0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	21 462 9 165	68 254 20 309	61 277 10 873	28 439 18 601
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	1 500	300	800	1 000
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Доходы и расходы				
Процентный доход	459			220
Процентный расход	(777)			(645)
Чистый процентный доход	(318)			(425)
Комиссионный доход	22			47
Чистый доход по операциям с основным управленческим персоналом	(296)			(378)

Операции с другими связанными с Банком сторонами (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2016			Данные на 01.01.2017
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	89 768	89 900	104 041	75 627
Резерв на возможные потери по ссудам	13 030	8 067	18 891	2 206
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч. привлеченные депозиты	202 131 95 961	4 432 584 273 500	4 476 149 314 461	158 566 55 000
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	-	118 700	104 900	13 800
Резервы на возможные потери	-	1 226	812	414
Доходы и расходы				
Процентный доход	18 166			17 076
Процентный расход	(16 737)			(4 074)
Чистый процентный доход	1 429			13 002

Комиссионные и другие доходы	2 373			2 443
Другие расходы	(17 424)			(18 122)
Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами	(13 622)			(2 677)

Банковские операции (сделки) со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, были одобрены Советом директоров Банка.

В 2016 году Банк не имел безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

11. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками Банка. Порядок оплаты труда и расчета размеров вознаграждения, подлежащего уплате работникам за выполнение порученных им трудовых функций и для повышения их мотивации к разумному принятию рисков и обеспечению финансовой устойчивости Банка, устанавливается «Политикой в области оплаты труда и материальной мотивации в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)», «Положением о системе оплаты труда в «Социум-Банк» (ООО)», трудовыми договорами с работниками. Внутренние документы Банка разработаны в соответствии с требованиями Трудового кодекса РФ и действующего законодательства и регламентируют все используемые формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

В течение 2016 года Советом директоров не вносилось существенных изменений в систему оплаты труда.

Система оплаты труда в Банке является риск-ориентированной и обеспечивает расчет размеров вознаграждений, подлежащих уплате работникам, за выполнение ими трудовых функций и в целях мотивации работников на улучшение экономических результатов деятельности Банка, сохранения рисков на приемлемом уровне за счет реализации следующих основных принципов:

- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- наличие фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда у всех работников Банка;

- дифференцирование оплаты труда каждого работника в зависимости от сложности и уровня ответственности выполняемой работы, с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с решениями работника и принимаемых работником от имени Банка рисков, уровня общих и специальных знаний работника, его квалификации, занимаемой должности, степени самостоятельности и ответственности при выполнении поставленных задач;

- взаимосвязь между вознаграждением работников и финансовыми результатами деятельности Банка, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, с целью вовлечения и мотивации персонала Банка к достижению целей Банка, а также выполнением нефинансовых критериев (показателей) деятельности (выполнением качественных показателей);

- вовлечение в разработку и реализацию системы оплаты труда (выплаты вознаграждений) Банка подразделений, осуществляющих управление рисками, и подразделений, осуществляющих внутренний контроль;

- дифференциация соотношения фиксированной и нефиксированной (переменной) частей оплаты для разных групп работников;

- применение отсрочки на срок не менее 3 лет не менее 40% нефиксированной части оплаты труда (переменного вознаграждения) руководству Банка и иным работникам, принимающим риски, с учетом: привязки к результатам работы; возможного возмещения убытков, нанесенных работником; мотивации на создание долгосрочной стоимости и достижения долгосрочных результатов, временного горизонта рисков;

- отмена или существенное сокращение выплаты премий при неэффективной деятельности Банка, его отдельных подразделений;

- обеспечение сопоставимости уровня вознаграждения работников Банка, включая руководство, с уровнем оплаты в банковском секторе и других отраслях экономики;
- ограничение премий, если их выплата противоречит поддержанию уровня достаточной капитализации Банка и ведет к ухудшению его финансовой устойчивости;
- обеспечение независимости размера фонда оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата Банка и структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;
- недопущение досрочных выплат нефиксированной части вознаграждения в случае увольнения работника и выплат выходных пособий (в виде крупных вознаграждений) вне зависимости от результатов работы Банка;
- зависимость индивидуального вознаграждения отдельного работника от сочетания результатов, достигнутых Банком/ подразделением в целом и результатов, достигнутым этим работником.

Источником оплаты труда работников является годовой Фонд оплаты труда, включающий:

- *фиксированную часть оплаты труда* работников, формируемую вне зависимости от результатов деятельности Банка за счет следующих видов выплат: должностной оклад, установленный штатным расписанием и трудовым договором; доплаты (надбавки), предусмотренные трудовым законодательством РФ; иные выплаты и доплаты компенсационного характера, предусмотренные законодательством РФ, трудовым договором и внутренними документами Банка, и

- *нефиксированную часть оплаты труда* работников, формируемую за счет стимулирующих выплат, размер которых связан непосредственно с планируемыми результатами деятельности и уровнем принимаемых Банком рисков, в том числе долгосрочных.

Социальные выплаты, формально не связанные с результатами труда и деятельности Банка, являясь фиксированной частью оплаты труда работников, в общий фонд оплаты труда не включаются.

Банк реализует дифференцированный подход к соотношению фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка и форм выплаты нефиксированной части оплаты труда. В целях определения размеров и форм нефиксированной части оплаты труда все работники Банка классифицируются в отдельные группы:

- *Работники, принимающие риски*, в составе которой выделяется 3 подгруппы:
 - Руководство Банка - лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа (Председатель Правления Банка), его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), главного бухгалтера;
 - члены Кредитного комитета;
 - иные работники, принимающие риски; работники, самостоятельно принимающие решения обо всех существенных условиях осуществления Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;

Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля- работники подразделений Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с подпунктами 2.2.1.-2.2.3 пункта 2.2. Положения Банка России №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», в том числе работники Службы внутреннего аудита, работники Службы внутреннего контроля, работники Службы финансового мониторинга, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, работники Управления оценки банковских рисков, работники Отдела кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками, заместитель главного бухгалтера.

- *Прочие Работники*- остальные работники Банка, не отнесенные к первым двум группам.

Банком обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок.

Банк ранжирует структуру заработной платы работников в составе классификационных групп с учетом следующих пороговых значений:

№ п/п	Состав классификационной группы	Общий размер денежного вознаграждения (оплаты труда) Работников		
		Фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад, надбавки)	Нефиксированная часть оплаты труда (%)	
			Нефиксированная часть вознаграждения, выплачиваемая по итогам финансового года	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда, выплачиваемая по истечении 1 -3 лет, но не ранее получения окончательных финансовых результатов от банковских операций и сделок
1. Работники, принимающие риски				
1.1.	Руководство Банка	60	16	24
1.2.	Члены Кредитного Комитета	60	16	24
1.3.	Иные Работники, принимающие риски	60	24	16
2. Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля				
2.	Работники структурных подразделений, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля	92,3	7,7	0
3. Прочие Работники				
3.	Работники структурных подразделений Банка	92,3	7,7	0

Фонд оплаты труда утверждается Советом директоров Банка на ежегодной основе как максимальная величина плановых расходов по оплате труда текущего финансового года и определяется как совокупность всех видов выплат в соответствии со штатным расписанием, с учетом планируемого приема сотрудников.

Нефиксированная часть оплаты труда работников Банка (премия) является условным обязательством Банка, реализация которого осуществляется Банком в размере утвержденного Советом директоров Банка годового общего премиального фонда при безусловном достижении (выполнении) Банком установленных пороговых значений всех количественных и качественных показателей результатов его деятельности в соответствии с параметрами, установленными «Положением о системе оплаты труда в «Социум-Банк» (ООО)».

Премии (нефиксированная часть оплаты труда) выплачиваются Банком (за исключением отложенных выплат) по итогам работы за отчетный финансовый год. Общий объем выплачиваемой нефиксированной части оплаты труда (премии) и вознаграждения конкретных работников подлежат корректировке с учетом фактических результатов деятельности Банка и уровня принятых им рисков на временном отрезке, достаточном для выявления последствий их влияния. Банк применяет отсрочку (рассрочку) выплаты нефиксированной части оплаты труда в размере не менее 40% нефиксированной части оплаты труда и последующую корректировку выплаты к Руководству Банка и иным Работникам, принимающим риски, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением краткосрочных операций, то есть 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).

Функции органов управления Банка в области оплаты труда и материальной мотивации выглядят следующим образом:

К компетенции *Совета директоров Банка* относятся:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности;

- утверждение фонда оплаты труда Банка на календарный год;

- утверждение окладов единоличного исполнительного органа - Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителя Главного бухгалтера, руководителя Службы внутреннего аудита;

- утверждение компенсационных и стимулирующих выплат членам коллегиального исполнительного органа Банка;

- предварительное согласование выплаты отдельным работникам Банка крупных вознаграждений, каждое из которых превышает один миллион рублей;

- назначение Уполномоченного члена Совета директоров Банка, на которого возлагаются функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора Банка;

- осуществление оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда на основании отчетов подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Советом директоров Банка в рамках исполнения полномочий по мониторингу системы оплаты труда предусматривает:

– рассмотрение отчетов Управления оценки банковских рисков;

– рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита,

– вынесение решения по результатам рассмотрения отчетов.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, осуществляют полномочия по мониторингу системы оплаты труда и представляют Совету директоров Банка в рамках регулярных отчетов информацию по мониторингу системы оплаты труда не реже одного раз в год. По результатам рассмотрения данной информации Совет директоров принимает решение о целесообразности пересмотра документов, составляющих внутреннюю нормативную базу, регламентирующую систему оплаты труда и материальной мотивации в Банке в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе изменения стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты и предложения (при наличии) Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Управления оценки банковских рисков, Управления делами относительно совершенствования действующей системы оплаты труда в Банке, оценки ее соответствия принятой Политике в области оплаты труда и материальной мотивации и Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности, а также отчеты Правления Банка

Управление Делами Банка на постоянной основе проводит анализ среднерыночных условий труда с целью определения конкурентоспособности системы оплаты труда Банка, обеспечивает соответствие применяемого в текущей деятельности Банка перечня сотрудников по группам работников.

Внутренний контроль системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита при проведении тематических проверок в соответствии с утверждаемыми Советом директоров Банка Планами проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, а также Службой внутреннего контроля на постоянной основе, но не реже 1 раза в год.

Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по документам Банка, устанавливающим систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и Работниками, а также изменения стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2017 составила 43 человека (на 01.01.2016 – 45 человек), среднесписочная численность в 2016 году была 41 человек.

В связи с получением отрицательного финансового результата по итогам работы за 2016 год нефиксированная часть оплаты труда (премия) работникам Банка в течение года и по итогам 2016 года не выплачивалась. Фиксированная часть оплаты труда, выплаченная работникам Банка в 2016 году, соответствовала сумме фиксированной части оплаты труда выплаченной в 2015 году.

Вознаграждение членам Совета директоров в 2016 году не выплачивалось, долгосрочные вознаграждения работникам Банка не начислялись и не выплачивались.

12. Основы подготовки годовой отчетности

В целях составления годового отчета по состоянию на 01.01.2017 г. в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) проведены следующие мероприятия:

- инвентаризация по состоянию на 01.12.2016 г. основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.01.2017 г. По результатам вышеуказанной инвентаризации излишки и недостачи не выявлены;
- составлены проверочные ведомости по всем лицевым счетам, проконтролирована правильность отражения доходов и расходов по соответствующим счетам;
- предприняты меры по урегулированию обязательств и требований по дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка № “603” “Расчеты с дебиторами и кредиторами” и № “474” “Расчеты по отдельным операциям” с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год; проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 01.01.2017;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящихся к периоду до 01 января 2017 года;
- отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери;
- осуществлена сверка остатков на корреспондентском счете в Банке России, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов, размещенных в Банке России;
- письменных возражений от клиентов по совершенным операциям и остаткам средств на счетах в Банк не поступало. От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2017 года;
- По состоянию на 01 января 2017 года осуществлена сверка по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Информация о составе дебиторской и кредиторской задолженности приведена в сопроводительной информации к статьям Бухгалтерского баланса «Прочие активы», «Прочие обязательства».

В 2016 году Банк не производил исправление существенных ошибок предыдущего года.

Годовой отчет подготовлен с учетом событий после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты, отраженные в период до даты составления годового отчета в балансе Банка:

Вид СПОД	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Доначисление процентных доходов	22
Доначисление комиссий за РКО и по другим операциям	(89)
Доначисление расходов на содержание имущества	(291)
Доначисление других организационных и управленческих расходов	(183)
Скорректированы обязательства по отложенным налогам	2 023
Итого финансовый результат от СПОД	1 482

После отчетной даты в качестве СПОД в годовом финансовом отчете отражен перенос остатков, со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

На дату составления годового отчета остатки по счету N 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет N 70802 «Убыток прошлого года».

Руководство Банка полагает, что после отчетной даты не происходило некорректирующих событий, способных оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств.

13. Изменения в Учетной политике на 2017 год

Учетная политика Банка на 2017 год во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. В учетной политике Банка на 2017 год учтены изменения, внесенные Банком Росси в Положение N 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которые не являются существенными и не окажут влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

14. Перспективы развития банка

В соответствии с утвержденной на 2017 год Стратегией развития ключевым направлением деятельности Банка являются разработка и предоставление комплексных финансовых решений, максимально гибко отвечающих специфике бизнеса и индивидуальным интересам каждого из клиентов и ориентированных, прежде всего, на удовлетворение потребностей корпоративной клиентуры.

В качестве приоритетных направлений деятельности Банка на 2017 год выделяются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в российских рублях, долларах США, евро;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в российских рублях, долларах США, евро;
- корпоративное и розничное кредитование в российских рублях.

В 2017 году Банк устанавливает следующие целевые ориентиры:

- Уровень регуляторного капитала – 678 856 тыс. руб.
- Минимальный уровень нормативов достаточности капитала: Н1.0 – 8,0%, Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6,0%
- Целевая прибыль Банка по итогам 2017 года – 7 млн. руб.
- Целевая рентабельность капитала – 1,1%.
- Средняя маржа между привлеченными и размещенными средствами не менее 5%.

Оценивая внешнюю среду как более стабильную, но все еще достаточно неопределенную, Банк на 2017 год занимает консервативную позицию в части кредитования, что предусматривает работу с текущими заемщиками, постепенное наращивание объема заемных средств, предоставленных новым заемщикам. Таким образом, на 2017 год банк планирует размер кредитного портфеля на уровне 800 млн. руб. при среднем уровне резервирования на уровне 21%.

Работа с новыми заемщиками предполагает снижение кредитных рисков за счет диверсификации кредитного портфеля, лимитирования сделок, кредитования эффективно работающих средних и малых предприятий, улучшения качества обеспечения.

Банк в 2017 году продолжит активную работу с имуществом, полученным Банком по отступному, в целях его реализации или сдачи в аренду.

Председатель Правления

С.В.Хохлова

Главный бухгалтер

С.В.Радченко

27 марта 2017 г.

Годовая отчетность утверждена Общим собранием участников Банка 11 апреля 2017 года и опубликована на сайте Банка по адресу www.socium-bank.ru.

Председатель Правления

С.В.Хохлова

Главный бухгалтер

С.В.Радченко