

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТРОЙЛЕСБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование **КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)** (далее Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 26 июля 1994 года.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии лицензиями Банка России:

лицензией от 11.02.2008. № 2995, выданной Банком России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических лиц; осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

лицензией от 11.02.2008. № 2995, выданной Банком России на привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 01.10.2004 г.

Банк зарегистрирован и располагается по адресу: г. Тюмень, ул. Республики, д. 65. Банк не входит в состав банковских и консолидированных групп. Банк не имеет филиалов и дополнительных офисов.

Годовой отчет составлен в тысячах рублей, отчетный период: 01.01.2016 – 31.12.2016.

Раздел 1. Краткая характеристика деятельности

1.1. Обзор банковского сектора в регионе присутствия¹

Банковский сектор Тюменской области с учетом Ханты-Мансийского – Югры и Ямало-Ненецкого автономных округов по состоянию на 1 января 2017 года представлен 7 региональными кредитными организациями с 3 филиалами на территории области и 7 – за ее пределами, а также 26 филиалами кредитных организаций, головные офисы которых расположены на территориях других регионов. Кроме того, на территории

¹ По материалам Отделения Тюмень Уральского ГУ ЦБ РФ

области работают 989 внутренних структурных подразделений региональных и инорегиональных банков.

Все региональные банки имеют лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Количество региональных кредитных организаций Тюменской области за 2016 год сократилось на 3 в связи с реорганизацией одного банка в форме присоединения к банку московского региона, изменением местонахождения другого банка и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций у расчетной небанковской кредитной организации на основании решения общего собрания ее акционеров.

Количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций на территории области уменьшилось на 6 и 95 соответственно, в результате чего общее количество банковских подразделений в области сократилось на 9% и составило 1025. Вместе с тем, темпы сокращения количества подразделений замедлились: за 2015 год их число сократилось на 154, или 12%.

Объем средств клиентов на счетах в кредитных организациях за 2016 год снизился незначительно на 1%, или на 11,7 млрд рублей, и на 1 января 2017 года превысил 1,1 трлн рублей. Объем вкладов населения увеличился на 5%, или 31,6 млрд рублей, и достиг 688,6 млрд рублей. Вклады в иностранной валюте сократились на 13%, а их доля в общей сумме вкладов составила 25%.

В целом банки обеспечивают достигнутый в предыдущие годы высокий уровень кредитной поддержки экономики региона. За отчетный год выдано кредитов юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) на сумму более 766 млрд рублей, физическим – 290,5 млрд рублей. Совокупный кредитный портфель превышает 1,7 трлн рублей. При этом задолженность по корпоративному портфелю снизилась на 4% до 1179 млрд рублей, по розничному – практически не изменилась и составила 549,4 млрд рублей.

Доля просроченной задолженности в общей сумме кредитных вложений по кредитам юридических лиц составила 2,1% (в целом по России – 6,9%), по кредитам физических лиц – 5,8% (в целом по России – 7,9%), по жилищным и ипотечным кредитам – менее 1% (в целом по России – 1,7%).

В 2016 году через платежную систему Банка России на территории Тюменской области было совершено 28 млн операций по переводу денежных средств на сумму 12,5 трлн рублей. Количество и объем операций по сравнению с предыдущим годом сократились незначительно – менее чем на 1%. Наличный денежный оборот учреждений Банка России и кредитных организаций области снизился на 3% и составил 2,9 трлн рублей.

Для поддержания достаточного уровня ликвидности и обеспечения бесперебойного осуществления платежей клиентов Банк России, в том числе через свои территориальные учреждения, продолжает рефинансирование кредитных организаций. В отчетном периоде кредитным организациям Тюменского региона предоставлено внутрисдневных кредитов на сумму 218 млрд рублей.

Деятельность большинства региональных банков Тюменской области является прибыльной: их совокупный финансовый результат составил 3 млрд рублей, что на 40% больше показателя 2015 года. Улучшение финансового результата по сравнению с предыдущим годом продемонстрировали 5 банков региона.

В целом ситуация в банковском секторе региона медленно стабилизируется. Большинство показателей демонстрирует положительную динамику и по отдельным показателям опережает усредненные показатели по российской банковской системе.

1.2. Основные направления деятельности, перспективы развития

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Экономика России постепенно переходит в фазу восстановления. Однако восстановление деловой активности пока остается медленным и неоднородным по отраслям и регионам. Наблюдается улучшение деловой активности в секторе услуг, связанных с обслуживанием бизнеса.

С учетом прогнозируемой текущей экономической ситуации, стратегией Банка на 2016 год было предусмотрено поддержание финансовой устойчивости, концентрация усилий на снижении кредитного риска и восстановлении прежних объемов кредитного портфеля, а также обеспечение прибыльности деятельности.

Подводя итоги 2016 года, можно констатировать, что целевые ориентиры Банком в большинстве своем достигнуты. По величине активов Банк переместился на 3 место среди банков Тюменской области, в том числе на одну позицию в связи с изменением места регистрации ПАО Банк «ЮГРА», ранее занимавшим первую строчку. В целом банковский сектор Тюменской области представлен семью кредитными организациями, которые условно можно разделить на 2 группы: крупные и небольшие. По большинству показателей Банк занимает верхнюю строчку среди небольших региональных банков.

Объемные показатели демонстрируют уверенный рост в соответствии с установленными планами. По состоянию на 31.12.2016 г. активы-нетто увеличились на 8%, что превышает показатели по банковскому сектору в целом.

В отношении значимого источника фондирования активных операций – вкладов граждан – для Банка главной задачей было сохранение объема привлеченных средств на достигнутом уровне, при условии сохранения комфортной подушки ликвидности. Подводя итоги 2016 года можно констатировать, что Банк уверенно справился с поставленной задачей. Даже в периоды, характеризующиеся повышенной концентрацией вкладов по срокам окончания, норматив текущей ликвидности не опускался ниже 80% (при

минимальном значении 50%). В остальное же время нормативы ликвидности традиционно превышали отметку 100%. Имея существенные запасы по ликвидности, Банк осознанно допускал некоторое снижение остатков по вкладам в течение года с целью повышения рентабельности деятельности. За 2016 год объем привлеченных срочных вкладов физических лиц увеличился на 14% и составил 1 655 млн. рублей.

В отношении привлеченных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк не ожидал существенного роста. Планировалось сконцентрировать основные усилия на удержании ключевых действующих клиентов, с чем Банк успешно справляется. Объем депозитов юридических лиц увеличился за 2016 год на треть и составил 150 млн. рублей по состоянию на 31.12.2016 г. Стоит отметить, что фактические объемы привлеченных депозитов в течение года стабильно превышали ожидаемый Банком уровень.

Что касается привлечения представителей малого и среднего бизнеса на расчетно-кассовое обслуживание – в этом направлении стоит отметить повышение интенсивности открытия расчетных счетов при одновременном снижении интенсивности их закрытия. В результате количество расчетных счетов увеличилось за год на 6%. Вместе с увеличением количества расчетных счетов растет также и их активность.

При выборе направлений вложения привлеченных средств и собственного капитала Банк в первую очередь руководствуется принципом осторожности. Поэтому основной объем активов Банка представлен кредитным портфелем юридических и физических лиц, который показал рост в отчетном году в размере 5%, в то время как в целом по банковской системе наблюдается снижение данного показателя.

В отношении финансовых результатов Банку удалось достичь поставленных целей. Чистая прибыль, полученная по итогам года, составила 79,7 млн. рублей, что значительно превышает аналогичный показатель прошлого года.

По мере стабилизации ситуации в экономике в течение 2016 года улучшились и некоторые важные показатели работы банковского сектора. Быстрый рост объемов просроченной задолженности по кредитам, наблюдавшийся в 2015 году, в 2016 году практически прекратился. Еще одним позитивным фактором является объем и динамика роста прибыли российских банков – 930 млрд. рублей за 2016 год против 192 млрд. рублей годом ранее. В целом можно говорить, что банковский сектор России адаптировался к новым финансовым условиям и уже показывает признаки оживления после потрясений в конце 2014 года и спада в 2015 году.

В сложившихся обстоятельствах Банк ожидает развитие традиционного банковского бизнеса, в связи с чем приоритетными задачами на ближайшую перспективу будут являться расширение масштабов деятельности, рост основных балансовых показателей и укрепление позиций в регионе присутствия при одновременном обеспечении прибыльности деятельности.

Раздел 2. Основы подготовки годового отчета, основные положения учетной политики

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Настоящая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации. Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе в рублях по официальному курсу ЦБ РФ с последующей переоценкой в установленном порядке.

Учет доходов и расходов. Финансовые результаты (доходы и расходы) отражаются в отчетности по методу начислений – 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 по размещенным средствам, относящимся к I-II категориям качества, признаются определенными. Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

По размещенным средствам, относящимся к III-V категориям качества, доходы признаются неопределенными, начисление процентов по таким активам осуществляется на внебалансовых счетах. Проценты по размещенным средствам III-V категории качества признаются в доходах по факту их получения.

Штрафы, пени, неустойки по кредитным, хозяйственным и другим операциям подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присужденных судом или признанных должником (Банком) в день присуждения (вступления в силу решения суда) или признания должником.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной. Процентные расходы подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расходы по операциям поставки (реализации) активов, в результате которых происходит уменьшение этого актива, признаются в учете аналогично учету доходов по таким операциям.

Доходы в форме комиссионного вознаграждения от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов), от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров.

Данные комиссии отражаются в бухгалтерском учете на дату (в момент) оказания услуг, либо после оказания услуг в соответствии с условиями договора (тарифами банка, являющимися неотъемлемым приложением к договору).

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

Доходы или расходы, относящиеся к операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году после составления годового отчета, включаются в результаты хозяйственной деятельности отчетного года.

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

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

Минимальным объектом учета основных средств, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, признаются объекты стоимостью более 100 000 рублей с учетом НДС.

Учет основных средств осуществляется следующим образом:

- земельные участки – по переоцененной стоимости;
- здания (в том числе часть здания) – по переоцененной стоимости;
- автотранспортные средства – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- мебель – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- оборудование – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- вычислительная техника – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Модель учета основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Объект основных средств, учитываемый по переоцененной стоимости, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. По объектам основных средств, учет которых ведется по переоцененной стоимости, переоценка проводится ежегодно, на 31 декабря отчетного года, с привлечением независимого оценщика.

Переоценка основного средства отражается в бухгалтерском учете методом пропорционального пересчета стоимости объекта: стоимость объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки и накопленная по объекту амортизация, пересчитываются с применением коэффициента пересчета. Коэффициент пересчета рассчитывается путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. После переоценки остаточная стоимость объекта равна его справедливой стоимости.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования основного средства – это период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость основных средств и фактическая стоимость приобретения материальных запасов для целей бухгалтерского учета включают НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется по справедливой стоимости. Амортизация не начисляется. На обесценение не проверяется. Для определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк привлекает профессионального оценщика. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется ежегодно, на 31 декабря отчетного года.

Когда часть объекта недвижимости используется в основной деятельности, а другая – не используется в основной деятельности, и эти части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности только в том случае, если менее 10% площади предназначено 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.

Учет нематериальных активов. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Нематериальными активами не являются интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду, а также материальные носители (вещи), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, результаты финансовых вложений.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

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

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Под средствами труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов (в том числе торговые запасы, например, партия

телевизоров, партия автомашин и т.п. новые товары, полученные по договорам отступного, залога).

После признания объектов в качестве средств труда Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Результаты оценки оформляются в виде профессионального суждения. Средства труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

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

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

Результаты оценки оформляются в виде профессионального суждения. Предметы труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Объекты основных средств, нематериальных активов, 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, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Правлением Банка утвержден план продажи долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения плана продажи, показывают, что изменения в плане продажи или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения.

После признания объектов основных средств и нематериальных активов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, и на конец каждого

отчетного года Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

Оценка справедливой стоимости производится с привлечением профессионального оценщика.

Учет ценных бумаг. Ценные бумаги (кроме векселей) классифицируются и отражаются на счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется как рыночная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы НК РФ», утвержденным Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 №10-65/пз-н.

В случае, если на дату определения справедливой стоимости ценных бумаг организатором торговли рыночная цена не рассчитывается, то рыночной ценой признается последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торговли, установленная в течение предыдущих 90 торговых дней. В отсутствие установленной организатором торговли в предыдущие 90 торговых дней рыночной цены, Банк привлекает для оценки ценных бумаг независимого эксперта в области рынка ценных бумаг.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) по методу ФИФО.

Затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг, в размере 0,2% и менее от цены сделки, считаются незначительными и признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Сделки по продаже ценных бумаг с обязательством обратной покупки тех же ценных бумаг в том же количестве и по цене, определенной условиями такой сделки (прямое РЕПО) учитываются без прекращения признания в случае если:

- при передаче ценных бумаг Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод по ним;
- при передаче Банком ценных бумаг не истёк срок действия прав требования Банка на потоки денежных средств от них.

Если сделки купли – продажи ценных бумаг не удовлетворяют требованиям и критериям, приведённым выше, то они не являются сделками РЕПО и в бухгалтерском учёте отражаются как не связанные между собой сделки купли – продажи ценных бумаг. Критерии признания ценных бумаг при обратном РЕПО аналогичны критериям прямого РЕПО.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Начисленные за отчетный месяц проценты по обращающимся векселям отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-х лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I-II категориям качества. Доходы по долговым обязательствам, отнесенным к III-V категориям качества, признаются неопределенными.

Исправление ошибок. Существенной признается ошибка, в результате исправления которой показатель «Финансовый результат» изменится более чем на 5%. Ошибки, выявленные в период составления годовой отчетности, а также в период между датой составления годовой отчетности и датой ее утверждения, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годовой отчетности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты;
- Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;
- Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом нераспределенной прибыли (непокрытого убытка);
- Не являющаяся существенной ошибка, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты ее утверждения, отражается на счетах финансового результата текущего года по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;
- Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты ее утверждения, влечет пересмотр годовой отчетности.

2.2. События после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового

бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражаются в бухгалтерском учете.

В годовой отчетности Банка учтены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- 1) Скорректирована в сторону увеличения величина налога на прибыль за отчетный год. Величина корректировки составила 772 тыс. рублей.
- 2) В результате получения после 31 декабря 2016 года первичных документов, подтверждающих оказание услуг, выполнение работ в отчетном периоде по договорам с контрагентами, получением отчетов независимых оценщиков оценки основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком уточнены суммы расходов на 14 967 тыс. рублей, в том числе:
 - расчеты по операциям с банковскими картами – 381 тыс. рублей;
 - ведение банковских счетов, расчетные услуги – 149 тыс. рублей;
 - услуги связи и почтовые расходы – 111 тыс. рублей;
 - коммунальные расходы – 190 тыс. рублей;
 - содержание транспорта – 74 тыс. рублей;
 - информационные расходы – 125 тыс. рублей;
 - расходы на содержание недвижимости, временно не используемой в основной деятельности – 131 тыс. рублей;
 - прочие расходы – 37 тыс. рублей;
 - расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности – 12 853 тыс. рублей;
 - расходы от обесценения основных средств – 186 тыс. рублей;
 - расходы от уценки основных средств – 453 тыс. рублей;
 - расходы по формированию резервов на возможные потери по другим активам – 277 тыс. рублей.
- 3) В связи с подписанием после 31 декабря 2016 года первичных документов, подтверждающих оказание Банком услуг в отчетном периоде, получением отчетов независимых оценщиков оценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, увеличена сумма доходов на 12 491 тыс. рублей, в том числе:
 - пени по решению суда при подаче искового заявления по ссудной задолженности – 243 тыс. рублей;
 - доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности – 12 312 тыс. рублей;
 - скорректирована в сторону уменьшения сумма процентных доходов по кредитам – 68 тыс. рублей;
 - прочие доходы – 4 тыс. рублей.
- 4) Скорректирована в сторону увеличения величина прочего совокупного дохода на 961 тыс. рублей. Основная сумма корректировки связана с изменением прироста стоимости основных средств – увеличение на 1 194 тыс. рублей. Одновременно с этим произошло уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с

увеличением отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала (по основным средствам) – 239 тыс. рублей. На 6 тыс. рублей в сторону увеличения скорректирован прочий совокупный доход в связи с изменением отложенных налогов по приобретенным долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

В период составления годового отчета существенных некорректирующих событий, способных оказать влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило.

2.3. Изменения в Учетной политике. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость показателей деятельности

Согласно ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- 1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- 2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- 3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

В Учетную политику Банка на 2016 год были внесены изменения, обусловленные изданием Положений Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 15.04.2015г. №465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», от 22.12.2014г. №448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Существенные изменения в Учетную политику на 2017 год не вносились.

В целях соблюдения принципа сопоставимости данных при составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности был осуществлен ретроспективный пересчет отдельных показателей на начало отчетного года и за 2015 год. Это вызвало расхождение данных, ранее представленных в формах 0409806, 0409807 и 0409808 по состоянию на 31.12.2015 (в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год).

Расхождение ранее представленных данных формы 0409806 по стр. 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и стр. 12 «Прочие активы» составляет 7 198 тыс. рублей и связано со следующим:

- 1) В связи со вступлением в силу Положения № 448-П расходы на приобретение неисключительных прав и объектов интеллектуальной собственности (программное обеспечение), учитываемые ранее на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и отраженные в годовом отчете за 2015 год в

составе «Прочих активов», перенесены в строку 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в сумме 7 440 тыс. рублей.

2) В соответствии с изменениями, внесенными в Указание 2332-У и вступившими в силу с 01.01.2016, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога (балансовые счета 621) учитываются по стр. 12 «Прочие активы» в форме 0409806. Ранее указанные активы учитывались на балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы» и отражались по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». В целях обеспечения сопоставимости данных по графе «Данные на начало отчетного года» формы 0409806 произведен перенос соответствующих средств в сумме 242 тыс. рублей из стр.10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в стр.12 «Прочие активы».

В связи со вступлением в силу с 01.01.2016 Положения 446-П и изменением классификации доходов и расходов в форме 0409807 данные за 2015 год скорректированы следующим образом:

1) Сумма излишне начисленных и выплаченных в прошлых годах процентов по вкладам, а также иные доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления денежных средств перенесены из процентных доходов (стр. 1.2) в прочие операционные доходы (стр. 19) в сумме 578 тыс. рублей.

2) Доходы за предоставление прочих сведений клиентам в сумме 84 тыс. рублей, а также доходы по агентским договорам и за предоставление сведений из ЕГРП в сумме 331 тыс. рублей перенесены из прочих операционных доходов (стр. 19) в комиссионные доходы (стр. 14).

3) Расходы по операциям, связанным с переводами, в сумме 7 тыс. рублей перенесены из операционных расходов (стр. 21) в комиссионные расходы (стр. 15).

Для обеспечения сопоставимости данных скорректирована величина резервов на начало отчетного года по строке 1.2 «По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям» Раздела 3 формы 0409808 на величину 315 тыс. рублей (резервы – оценочные обязательства некредитного характера).

Раздел 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В данном разделе представлены пояснения к статьям бухгалтерского баланса. Данные в таблицах приведены в тысячах рублей (если иное не указано непосредственно в заголовке столбца).

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в балансе Банка представлены следующими статьями:

	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Наличные денежные средства в кассе в рублях	26 831	24 831
Наличные денежные средства в банкоматах	12 260	15 074
Наличные денежные средства в кассе в инвалюте	14 814	18 058
Итого денежные средства	53 905	57 963

	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	74 732	121 032
Обязательные резервы	17 795	13 085
Итого средства в Банке России	92 527	134 117
Средства на корреспондентских счетах	79 713	59 862
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	864	937
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(56)</i>	<i>(41)</i>
Итого средства в кредитных организациях	80 521	60 758
<i>Средства, ограниченные в использовании</i>	<i>(24 233)</i>	<i>(18 033)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	202 720	234 805

Какие-либо ограничения в использовании Банком имеющихся наличных денег отсутствуют.

Ограничений по использованию денежных средств на корреспондентском счете в Банке России нет. Обязательные резервы использованию не подлежат и не включаются в статью «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о движении денежных средств.

Увеличение суммы обязательных резервов связано с повышением нормативов обязательных резервов по обязательствам кредитной организации в течение 2016 года.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату классифицированы Банком в I и II категории качества, из которых 74 083 тыс. рублей составляют безрисковые активы, 5 630 тыс. рублей – активы II категории качества. Резерв по активам II категории качества составляет 56 тыс. рублей.

На начало отчетного года средства в кредитных организациях также были классифицированы Банком в I и II категории качества (55 810 тыс. рублей и 4 052 тыс. рублей соответственно). Резерв по активам II категории качества составлял 41 тыс. рублей.

Остатки на счетах в кредитных организациях, классифицированные ниже, чем в I категорию качества исключены из состава денежных и их эквивалентов в целях составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на конец отчетного периода также, как и на начало отчетного года, взносы в гарантийный фонд платежной системы ввиду ограничений на их использование не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

3.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя следующие классы:

	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Депозиты в Банке России	712 000	280 000
Межбанковские кредиты	67 762	450 000
Страховой депозит	5 135	5 135
Кредиты юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям)	2 215 561	1 801 431
Кредиты физическим лицам	674 260	955 517
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под возможное обесценение	3 674 718	3 492 083
<i>Резерв под возможное обесценение</i>	<i>(726 109)</i>	<i>(706 937)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	2 948 609	2 785 146

Средства в Банке России по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены тремя депозитами со сроком погашения в январе 2017 года. На начало отчетного периода данная статья представлена депозитами до востребования.

Статья «Межбанковские кредиты» представлена тремя кредитами, предоставленными банкам-резидентам, из которых 55 000 тыс. рублей сроком погашения в январе 2017 года и 12 762 тыс. рублей – в июне 2017 года. На начало отчетного периода в данную статью включены два кредита, предоставленные банкам-резидентам сроком погашения в январе 2016 года.

Страховой депозит размещен в банке спонсоре в качестве средства обеспечения исполнения обязательств Банка по расчетам в сфере эмиссии/эквайринга банковских карт. Депозит заключен на срок действия соглашений в сфере эмиссии/эквайринга банковских карт, и фактически является бессрочным.

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющиеся в портфеле по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года, предоставлялись заемщикам на финансирование текущей деятельности. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей):

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Добыча полезных ископаемых	75 496	3.41	80 600	4.47
Обрабатывающие производства	75 755	3.42	52 959	2.94
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	7 635	0.34	3 740	0.21
Строительство	459 545	20.74	191 519	10.63
Транспорт и связь	90 534	4.09	16 972	0.94
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	190 563	8.60	153 132	8.50
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	764 132	34.49	758 003	42.08
Прочие виды деятельности	551 901	24.91	544 506	30.23
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 215 561		1 801 431	

Основные объемы кредитования сосредоточены в Тюменской области. Несущественная часть кредитов выдана заемщикам других регионов. Ниже представлена структура кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, в разрезе регионов проживания заемщиков:

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Тюменская область (в т.ч. ХМАО и ЯНАО)	2 659 292	92.02	2 605 937	94.52
г. Москва	85 987	2.98	84 848	3.08
Чеченская республика	75 496	2.61	58	0.00
Свердловская область	61 072	2.11	58 062	2.11
Курганская область	7 076	0.24	7 120	0.26
г. Санкт-Петербург	351	0.01	873	0.03
Кировская область	281	0.01	0	0.00

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Ставропольский край	266	0.01	0	0.00
Краснодарский край	0	0.00	50	0.00
Итого кредиты	2 889 821		2 756 948	

Портфель кредитов физическим лицам представлен в основном прочими потребительскими ссудами, ипотечные и жилищные кредиты составляют около четверти портфеля кредитов физическим лицам, доля автокредитов невелика. В течение отчетного года существенных изменений в структуре портфеля кредитов физическим лицам не происходило.

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	654	0.10	820	0.09
Ипотечные ссуды	171 431	25.42	219 940	23.02
Автокредиты	13 051	1.94	24 234	2.53
Иные потребительские кредиты	489 124	72.54	710 523	74.36
Итого кредиты физическим лицам	674 260		955 517	

Далее представлена структура кредитного портфеля юридических и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Просроченная задолженность	362 710	377 654
До 30 дней	89 485	1 129
От 31 до 90 дней	173 675	240 578
От 91 до 180 дней	63 705	141 677
От 181 дня до 1 года	117 043	262 687
От 1 года до 3 лет	1 400 943	950 112
Свыше 3 лет	682 260	783 111
Итого кредиты	2 889 821	2 756 948

Из представленной таблицы следует, что чуть больше четверти кредитного портфеля юридических и физических лиц приходится по сроку погашения на ближайший год, около половины портфеля будет погашено на временном горизонте «от 1 года до 3 лет» относительно отчетной даты, около 24% кредитного портфеля по сроку гашения отстоит от отчетной даты более чем на 3 года. Структура портфеля по срокам характеризуется равномерностью.

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

Данная статья представлена следующим образом:

	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Долговые обязательства кредитных организаций	0	20 020
Итого по статье	0	20 020

По состоянию отчетную дату Банк не осуществляет вложений в ценные бумаги. На начало года вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены в балансе Банка высоколиквидными долговыми обязательствами – облигациями российских кредитных организаций, включенными в Ломбардный список

Банка России. В сентябре 2016 года данные облигации были погашены в связи с окончанием срока.

Справедливая стоимость долговых обязательств определялась на основе рыночной цены, рассчитываемой российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (ЗАО ФБ «ММВБ»), в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы НК РФ», утвержденным Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 №10-65/пз-н. Методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде не менялись.

Долевые и производные финансовые инструменты в портфеле Банка отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2015 года анализ долговых обязательств в разрезе сроков их погашения выглядел следующим образом:

	Срок погашения	Стоимость
Долговые обязательства кредитных организаций	25.09.2016	20 020
Итого		20 020

В течение отчетного периода переклассификация финансовых инструментов из одной категории в другую не осуществлялась.

3.4. Отложенный налоговый актив

По состоянию на отчетную дату отложенный налоговый актив составляет 47 803 тыс. рублей, на начало отчетного года – 25 431 тыс. рублей.

Остаток по данной статье сформирован главным образом за счет отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, обусловленным различием между величиной активов и обязательств в бухгалтерском и налоговом учете. Величина отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам незначительна.

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Данная статья баланса включает следующие составляющие:

	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Земля	4 302	4 726
Недвижимость	240 395	242 617
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	135 131	20 130
Транспорт, офисное и компьютерное оборудование	13 307	17 469
Нематериальные активы	9 159	7 461
Материальные запасы	2 804	3 018
Вложения в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	19 780	195
Резерв под обесценение	(0)	(98)
Итого по статье	424 878	295 518

Далее представлено движение основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за отчетный год:

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование, транспорт	Нематериальные активы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Итого
Остаточная стоимость 31.12.2015	4 726	242 617	17 469	21	20 130	284 963
Первоначальная стоимость 31.12.2015	4 726	255 888	61 416	250	20 130	342 410
Реклассификация программных продуктов	-	-	-	7 440	-	7 440
Остаточная стоимость 31.12.2015 (с учетом реклассификации программных продуктов)	4 726	242 617	17 469	7 461	20 130	292 403
Первоначальная стоимость 31.12.2015 (с учетом реклассификации программных продуктов)	4 726	255 888	61 416	7 690	20 130	349 850
Поступление	-	-	3 594	3 284	121 836	128 714
Выбытие	-	-	(2 027)	-	(6 300)	(8 327)
Переоценка	(424)	1 233	-	-	(535)	274
Первоначальная стоимость 31.12.2016	4 302	257 121	62 983	10 974	135 131	470 511
Накопленная амортизация 31.12.2015	-	13 271	43 947	229	-	57 447
Начислено амортизации	-	3 388	7 536	1 586	-	12 510
Выбытие амортизации	-	-	(1 807)	-	-	(1 807)
Переоценка	-	67	-	-	-	67
Накопленная амортизация 31.12.2016	-	16 726	49 676	1 815	-	68 217
Остаточная стоимость 31.12.2016	4 302	240 395	13 307	9 159	135 131	402 294

Сравнительные данные о движении основных средств нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за 2015 год:

	Земля	Недвижимость	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Офисное и компьютерное оборудование, транспорт	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость 31.12.2014	4 726	245 998	-	22 703	82	273 509
Первоначальная стоимость 31.12.2014	4 726	255 888	-	58 236	250	319 100
Поступление	-	-	39 019	5 201	-	44 220
Выбытие	-	-	(2 772)	(2 021)	-	(4 793)
Переоценка	-	-	(16 117)	-	-	(16 117)
Первоначальная стоимость 31.12.2015	4 726	255 888	20 130	61 416	250	342 410
Накопленная амортизация 31.12.2014	-	9 890	-	35 533	168	45 591
Начислено амортизации	-	3 381	-	10 432	61	13 874
Выбытие амортизации	-	-	-	(2 018)	-	(2 018)
Накопленная амортизация 31.12.2015	-	13 271	-	43 947	229	57 447
Остаточная стоимость 31.12.2015	4 726	242 617	20 130	17 469	21	284 963

По состоянию на отчетную дату в составе капитальных затрат числится имущество, временно не используемое в основной деятельности – 1 банкомат. По состоянию на начало года под указанное имущество был сформирован резерв в размере 50% от стоимости объекта в сумме 98 тыс. рублей. Данный резерв был восстановлен в 4 квартале отчетного года в связи со вступлением в силу изменений, внесенных в

Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Объекты недвижимости принадлежат Банку на праве собственности. Какие-либо ограничения и(или) обременения (включая залог) отсутствуют.

Согласно Учетной политике Банка недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определяется ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком проведена переоценка недвижимости и земельных участков, а также объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.

Оценка нежилого помещения, расположенного по адресу: г. Советский, ул. Калинина, д. 35а, осуществлялась оценщиком:

– Краснов Николай Константинович, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» за регистрационным №001806 от 11.12.2007г., Свидетельство №0016030 от 09.12.2013г. (Место нахождения СРО - 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, 21-1, включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков «09» июля 2007г. За №0003). Гражданская ответственность оценщика застрахована в АО «СОГАЗ». Страховой полис №2816 PL 0012 от 03.10.2016 г. на сумму 3 000 000 (три миллиона) рублей. Период страхования с 04.10.2016 г. по 03.10.2017 г.

При определении рыночной стоимости объекта оценки использованы сравнительный подход (55%) и доходный подход (45%).

Оценка нежилых помещений и земельных участков, расположенных по адресу: г. Тюмень, ул. Республики, д. 65 осуществлялась оценщиком:

– Буженко Игорь Викторович, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Ответственность оценщика застрахована в Открытом акционерном обществе «АльфаСтрахование», страховой полис обязательного страхования оценщика №433-121121/15/0321R/776/00001/5-002716 на сумму 300 000 рублей, период страхования с 01.01.2016г. по 30.06.2017г. Страховой полис добровольного страхования оценщика №7591R/776/002936/6 на сумму 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей, период страхования с 21.01.2016г. по 20.01.2017г.

При определении рыночной стоимости нежилых помещений использованы сравнительный подход (49%) и доходный подход (51%). При определении рыночной стоимости земельного участка использован сравнительный подход (100%).

Оценка объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, осуществлялась следующими оценщиками:

– Буженко Игорь Викторович, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Ответственность оценщика застрахована в Открытом акционерном обществе «АльфаСтрахование», страховой полис обязательного страхования оценщика №433-121121/15/0321R/776/00001/5-002716 на сумму 300 000 рублей, период страхования с 01.01.2016г. по 30.06.2017г. Страховой полис добровольного страхования оценщика №7591R/776/002936/6 на сумму 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей, период страхования с 21.01.2016г. по 20.01.2017г.

При определении рыночной стоимости объектов недвижимости, расположенных в г. Ишим, использованы сравнительный подход (49%) и доходный подход (51%); при определении рыночной стоимости земельного участка, расположенного в г. Ишим, использован сравнительный подход (100%).

При определении рыночной стоимости объектов недвижимости и земельных участков, расположенных в г. Лангепас, использованы сравнительный подход (27%), доходный подход (59%) и затратный подход (14%).

– Плесовских Алла Владимировна, член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет». Ответственность оценщика застрахована в Открытом акционерном обществе «АльфаСтрахование», страховой полис обязательного страхования оценщика №7591R/776/05077/6 на сумму 3 000 000 (три миллиона) рублей, период страхования с 09.10.2016г. по 08.10.2017г.

При определении рыночной стоимости здания, расположенного в Курганской области, использован затратный подход (100%); при определении рыночной стоимости земельного участка в Курганской области использован сравнительный подход (100%).

– Белова Оксана Владимировна, член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет». Ответственность оценщика застрахована в Страховом акционерном обществе «ВСК», страховой полис обязательного страхования ответственности оценщика № 16150B4001641 на сумму 300 000 рублей, период страхования с 28.09.2016г. по 27.09.2017г.

При расчете рыночной стоимости объектов недвижимости, расположенных в г. Тюмень, использованы сравнительный подход (40%) и доходный подход (60%).

3.6. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие статьи:

	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Активы финансового характера, всего	81 119	50 038
в том числе		
Незавершенные расчеты	232	149
Расчеты по брокерским операциям	8	8
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	302	504
Требования по прочим операциям	491	356
Требования по получению процентов	473	270
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	2 177	2 997
Расчеты с прочими дебиторами	77 436	45 754
Активы нефинансового характера, всего	6 062	6 362
в том числе		
Расчеты по налогам и сборам	824	400
Уплаченный налог на добавленную стоимость	174	69
Расходы будущих периодов	4 918	5 651
Средства труда и предметы труда	146	242
<i>За вычетом резерва:</i>		
Резерв на возможные потери по просроченным процентам	(283)	(369)
Резервы на возможные потери по прочим активам	(78 641)	(46 571)
Итого по статье	8 257	9 460

Незавершенные расчеты представляют собой положительное сальдо требований и обязательств по операциям с платежными системами. Расчеты осуществляются на ежедневной основе, возникающая задолженность как правило закрывается в течение нескольких дней, т.е. носит краткосрочный характер.

Расчеты по брокерским операциям включают остаток на брокерском счете, открытом на основании заключенных договоров с целью работы на рынке ценных бумаг в кредитной организации, оказывающей Банку брокерские услуги. Счет работает в режиме до востребования.

Требования по прочим операциям включают в себя в основной массе требования по уплате клиентами комиссий за расчетно-кассовое обслуживание и являются просроченными.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками представляют собой осуществленные предоплаты за товары и услуги по хозяйственным операциям. Суммы дебиторской задолженности поставщиков и подрядчиков списываются на расходы Банка по мере поставки товаров, оказания услуг, выполнения работ в соответствии с заключенными договорами, которые как правило носят краткосрочный (в пределах нескольких месяцев) характер.

Расчеты с прочими дебиторами включают в себя требования к клиентам по уплате пени за нарушение условий кредитного договора, подлежащей уплате по решению суда, и требования к заемщикам Банка по возмещению судебных расходов, в отношении ведущихся против них судебных дел о взыскании кредитов. Возмещение судебных расходов и требований по уплате пени осуществляются по мере поступления денежных средств от должников либо от реализации залога.

Расчеты по налогам и сборам в основном включают в себя страховые взносы на обязательное социальное страхование.

Расходы будущих периодов включают в себя стоимость неисключительных прав на программное обеспечение сроком полезного использования до 1 года, а также суммы, уплаченные по договорам сопровождения этого программного обеспечения, выплаченные авансы по договорам страхования. Стоимость программного обеспечения списывается Банком на расходы равномерно в течение срока полезного использования, который определяется договором с поставщиком, в отсутствие срока установленного договором – комиссией Банка. Договоры сопровождения программного обеспечения, а также договоры страхования заключаются как правило на год.

3.7. Средства кредитных организаций

По состоянию на отчетную дату средства кредитных организаций представляют собой межбанковские депозиты, привлеченные Банком. По состоянию на начало года в балансе Банка отсутствовали средства, привлеченные от кредитных организаций.

	31 декабря 2015г.	31 декабря 2015г.
До 180 дней	15 000	0
Итого по статье	15 000	0

Иные виды заимствований от кредитных организаций в балансе отсутствуют.

3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов представлены следующими статьями:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Расчетные счета юридических лиц	299 036	379 537
Депозиты юридических лиц	149 860	114 048
Итого средства юридических лиц	448 896	493 585
Текущие счета физических лиц	53 705	42 381
Депозиты физических лиц до востребования	31 590	42 659
Срочные депозиты физических лиц	1 655 040	1 446 260
Прочие средства физических лиц	8 230	7 913
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	19 241	9 094
Итого средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 767 806	1 548 307
Обязательства по аккредитивам	7 948	5 908
Итого средства клиентов	2 224 650	2 047 800

Средства клиентов увеличились за отчетный период на 8,6 % главным образом за счет увеличения срочных депозитов физических лиц.

Ниже представлен анализ средств юридических лиц по видам экономической деятельности:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Строительство	191 284	187 775
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	75 739	91 100
Финансовая деятельность	71 544	62 296
Обрабатывающие производства	59 379	86 034
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов и предметов личного пользования	39 941	52 930
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 362	962
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	1 977	4 548
Транспорт и связь	1 920	4 205
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 432	1 017
Гостиницы и рестораны	748	2 177
Добыча полезных ископаемых	547	114
Образование	12	9
Производство, распределение электроэнергии, газа и воды	11	418
Итого средства юридических лиц	448 896	493 585

Группировка осуществлена исходя из основного кода ОКВЭД. Из представленной группировки видно, что основные остатки средств юридических лиц сосредоточены в строительстве, в сфере оказания услуг, аренды и операций с недвижимым имуществом.

Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей представлены следующим образом:

	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Текущие счета физических лиц резидентов	53 364	41 838
Счета физических лиц нерезидентов	341	543
Депозиты физических лиц резидентов до востребования	31 573	42 645
Срочные депозиты физических лиц резидентов,	1 654 427	1 444 708

	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
в т. ч. по срокам размещения:		
от 181 дня до 1 года	56 337	431 473
от 1 года до 3 лет	1 598 090	1 013 235
Прочие привлеченные средства физических лиц	8 230	7 913
Депозиты физических лиц-нерезидентов до востребования	17	14
Срочные депозиты физических лиц-нерезидентов, в т. ч. по срокам размещения:	613	1 552
от 1 года до 3 лет	613	1 552
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	19 241	9 094
Итого средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 767 806	1 548 307

Наибольшей популярностью, как и ранее, пользуются вклады на срок свыше года.

Текущие счета в основном включают в себя средства на карточных счетах физических лиц, которые открываются как в рамках договоров о зачислении заработной платы, так и в индивидуальном порядке.

Прочие привлеченные средства физических лиц включают в себя гарантийные депозиты, размещенные в рамках договоров об аренде индивидуальных банковских сейфов, а также средства, внесенные в депозит нотариуса.

3.9. Выпущенные долговые обязательства

Данная статья по состоянию на отчетную дату представлена в балансе Банка простыми беспроцентными векселями:

Дата размещения	Дата погашения	Стоимость векселей
04.03.2016	По предъявлению, но не ранее 03.03.2017	1 696
24.11.2016	По предъявлению, но не ранее 23.11.2017	4 734
Итого по статье		6 430

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые обязательства также были представлены простыми беспроцентными векселями:

Дата размещения	Дата погашения	Стоимость векселей
05.03.2015	По предъявлению, но не ранее 04.03.2016	4 448
08.09.2015	По предъявлению	1 500
18.09.2015	По предъявлению	17 560
05.10.2015	По предъявлению	330
24.11.2015	По предъявлению, но не ранее 23.11.2016	4 734
09.12.2015	По предъявлению	50
Итого по статье		28 622

3.10. Обязательства по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 31 декабря 2016 года обязательства по текущему налогу на прибыль составили 5 495 тыс. рублей, на 31 декабря 2015 года – 10 809 тыс. рублей.

3.11. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на отчетную дату отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету добавочного капитала, составило 18 602 тыс. рублей, на 31 декабря 2015 года – 18 367 тыс. рублей.

Величина отложенного налогового обязательства обусловлена главным образом различием между бухгалтерской и налоговой стоимостью активов – недвижимого имущества Банка.

3.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие статьи:

	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Обязательства финансового характера, всего	73 592	46 507
в том числе		
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	50 449	43 261
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения	171	100
Обязательства по прочим операциям	1 405	801
Обязательства по уплате процентов	1 066	24
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	17 360	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	1 124	514
Расчеты с прочими кредиторами	2 017	1 807
Обязательства нефинансового характера, всего	9 820	2 817
в том числе		
Расчеты по уплате налогов и сборов	8 260	1 453
Полученный налог на добавленную стоимость	889	172
Доходы будущих периодов	669	877
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	2	315
Итого прочие обязательства	83 412	49 324

Обязательства по прочим операциям включают в себя обязательства по расчетам с клиентами по банковским картам, обязательства по возврату переводов, переплату процентов по кредитным операциям, обязательства перед кредитными организациями по уплате комиссий за расчетное обслуживание, а также прочие обязательства. Расчеты по банковским картам осуществляются на ежедневной основе, срок обязательств по возврату переводов не определен (при явке клиента), суммы переплаты клиентами процентов переносятся на доходы Банка в следующем после отчетной даты месяце.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками включают в себя подлежащую оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг. Расчеты осуществляются в сроки, установленные договорами, которые как правило носят краткосрочный характер (в пределах нескольких месяцев).

Расчеты с прочими кредиторами включают в себя обязательства по уплате страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов, учет излишков в банкоматах. Вся задолженность носит краткосрочный характер.

Доходы будущих периодов представляют собой полученные комиссии по предоставленным банковским гарантиям, подлежащих отнесению на доходы в будущих периодах. Суммы относятся на доходы банка равномерно в течение срока действия банковской гарантии.

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера представляют собой обязательства по выплате денежных средств согласно постановлениям контролирующих органов.

3.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Данная статья включает в себя резервы по неиспользованным кредитным лимитам и выданным гарантиям.

3.14. Средства акционеров (участников)

Уставный капитал включает в себя оплаченные доли участников Банка:

	31 декабря 2016г.		31 декабря 2015г.	
	Доля, тыс. руб.	Доля, %	Доля, тыс. руб.	Доля, %
Бурлаков Олег Леонидович	764 544	74,88	764 544	74,88
Митрофанова Мария Павловна	232 922	22,81	232 922	22,81
Митрофанова Ирина Анатольевна	23 327	2,29	23 327	2, 29
Сайков Игорь Николаевич	207	0,02	207	0, 02
Итого по статье	1 021 000		1 021 000	

В течение отчетного периода состав участников и размер уставного капитала Банка не менялись.

Доли, перешедшие к Банку в результате заявления участника о выходе в балансе Банка отсутствуют.

Раздел 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В данном разделе представлены пояснения к статьям Отчета о финансовых результатах. Данные в таблицах приведены в тысячах рублей (если иное не указано непосредственно в заголовке столбца).

4.1. Процентные доходы

Процентные доходы Банка представлены следующими статьями:

	2016 г.	2015 г.
От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	73 577	80 870
По предоставленным кредитам	14 336	25 764
По депозитам в Банке России	57 838	51 606
По депозитам в кредитных организациях	23	0
По прочим размещенным средствам	26	26
По денежным средствам на счетах	1 354	3 474
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	438 452	481 737
От ссуд юридическим лицам	266 211	261 545
От ссуд индивидуальным предпринимателям	26 562	29 860
От ссуд физическим лицам	86 075	129 848
Комиссионное вознаграждение по кредитным операциям	24 275	15 178
Штрафы, пени, неустойки по кредитным операциям	15 223	45 306

	2016 г.	2015 г.
Доходы прошлых лет по кредитным операциям, выявленные в отчетном году	20 106	0
От вложений в ценные бумаги, в том числе:	1 587	3 090
От вложений в долговые обязательства Российской Федерации	0	937
От вложений в долговые обязательства кредитных организаций	1 587	2 153
Итого процентные доходы	513 616	565 697

Основной статьей процентных доходов Банка по-прежнему остаются доходы от кредитования юридических и физических лиц (85,4%). Доходное размещение избыточной ликвидности в кредитных организациях и Банке России занимает менее существенную долю в процентных доходах Банка (14,3%). Процентные доходы от вложений в ценные бумаги за 2016 год незначительны, ввиду незначительности вложений в данную статью в течение года.

4.2. Процентные расходы

Процентные расходы Банка представлены следующими статьями:

	2016 г.	2015 г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	39	3 858
По полученным кредитам от кредитных организаций	0	3 858
По привлеченным депозитам кредитных организаций	39	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	161 180	232 745
По привлеченным депозитам от юридических лиц	13 578	19 722
По вкладам граждан резидентов	147 522	212 809
По вкладам граждан нерезидентов	80	214
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	139
Итого процентные расходы	161 219	236 742

Основной статьей процентных расходов по-прежнему являются проценты по вкладам физических лиц, на долю которых приходится более 91% от общей суммы.

4.3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Данная статья в отчете о финансовых результатах представлена изменением резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических и физических лиц, по размещенным межбанковским кредитам, изменением резервов по начисленным процентам по кредитам указанных заемщиков, изменением резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах.

4.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Данная статья отчета о финансовых результатах представляет собой сальдо доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме:

	2016 г.	2015 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	18 268	24 742

Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(12 111)	(15 921)
Итого по статье	6 157	8 821

4.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валютой

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты представляют собой сальдо положительной и отрицательной переоценки счетов в иностранной валюте:

	2016 г.	2015 г.
Положительная переоценка	129 921	359 398
Отрицательная переоценка	(129 911)	(360 608)
Итого по статье	10	(1 210)

Следует отметить существенное снижение доходов и расходов (в отдельности) в сравнении с предыдущим годом ввиду меньшей волатильности курсов иностранных валют.

4.6. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены в отчете о финансовых результатах следующими статьями:

	2016 г.	2015 г.
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	31 915	30 382
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	1 796	1 592
От исполнения функций агента валютного контроля, прочих услуг	455	950
Итого по статье	34 166	32 924

Комиссионные доходы незначительно увеличились в отчетном году в сравнении с 2015 годом. Структура комиссионных доходов существенных изменений не претерпела. По-прежнему основную долю занимают доходы от открытия и ведения банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиентов – чуть более 93 %.

4.7. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы представлены в отчете о финансовых результатах следующими статьями:

	2016 г.	2015 г.
За проведение операций с валютными ценностями	248	232
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 201	1 480
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	7 528	8 030
По другим операциям	4 007	4 577
Итого по статье	13 984	14 319

Комиссионные расходы за 2016 год сопоставимы с показателями прошлого года. Основная доля расходов по-прежнему приходится на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем.

4.8. Изменение резерва по прочим потерям

Данная статья представлена следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
Изменения резервов по активам, временно не используемым в основной деятельности	98	(30)
Изменение резервов-оценочных обязательств некредитного характера	(2)	(315)
Изменение резервов по средствам труда и предметам труда	(15)	-
Изменение резервов по прочим активам, несущим риск потерь	(1 807)	(698)
Изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера	(20 705)	1 458
Итого по статье	(22 431)	415

4.9. Прочие операционные доходы

Данная статья представлена следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
Доходы от предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов	79	96
Доходы от операций с привлеченными средствами	1 679	508
Прочие операционные доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	70
Поступление в возмещение причиненных убытков	36	40
Доходы от сдачи в аренду имущества	4 049	0
Доходы от выбытия (реализации) имущества	481	255
Доходы от изменения справедливой стоимости, дооценки, восстановления убытков от обесценения имущества	12 548	830
Прочие доходы	573	888
Итого по статье	19 445	2 687

4.10. Операционные расходы

Операционные расходы представлены в отчете о финансовых результатах следующими статьями:

	2016 г.	2015 г.
Расходы на содержание персонала	135 512	106 416
Амортизация	12 510	13 874
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	16 021	13 569
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	35 588	29 976
<i>Страхование</i>	6 669	7 104
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности</i>	6 081	6 081
<i>Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем</i>	4 118	3 629
<i>Охрана</i>	3 023	3 023
<i>Реклама</i>	2 443	1 737

	2016 г.	2015 г.
От реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0	447
Расходы от выбытия (реализации) имущества	1 115	0
Расходы от изменения справедливой стоимости, обесценения, уценки имущества	13 722	16 947
Прочие операционные расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	246	0
Прочие расходы	755	2 482
Итого по статье	215 469	183 711

4.11. Возмещение (расход) по налогам

Основные компоненты расходов по налогам представлены ниже:

	2016 г.	2015 г.
Налог на прибыль	20 507	4 989
НДС	2 841	2 219
Налог на имущество	6 755	5 655
Уплаченная госпошлина	374	93
Налог на землю	203	138
Транспортный налог	70	46
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	6	7
Итого налогов	30 756	13 147

Расходы по налогам изменились главным образом за счет увеличения налога на прибыль, связанного с ростом налогооблагаемой прибыли за 2016 год относительно предыдущего года.

Раздел 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, нераспределенной прибылью прошлых лет, за вычетом нематериальных активов и отложенных налоговых активов. Дополнительный капитал включает прибыль отчетного года и прирост стоимости имущества при переоценке. Иные компоненты в капитале Банка отсутствуют.

Далее представлена информация о компонентах капитала Банка и о фактическом значении норматива достаточности капитала:

	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Основной капитал	1 091 356	1 130 532
Дополнительный капитал	148 953	83 344
Итого капитал	1 240 309	1 213 876
Фактическое значение достаточности капитала Н1.0 (%)	32,0	33,0

При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям

по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Достаточность капитала превышает нормативную величину в четыре раза. Нормативы достаточности капитала стабильны и находятся примерно на одном уровне как на начало отчетного периода, так и на отчетную дату.

В течение отчетного периода Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные обязательные нормативы.

Ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления Раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 021 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 021 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 021 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 239 650	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	424 878	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17 358	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	17 358	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	17 358
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный	X	11 572	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному	41.1.1	11 572

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	капитал			исключению		
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	74 406	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	73 451
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	47 803	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 032	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	619
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	46 771	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	18 602	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 029 130	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8.	Нераспределенная прибыль	33	99 247	Нераспределенная прибыль	2	99 905
9.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	79 751	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	75 502

Создание и восстановление резервов под обесценение в течение отчетного периода и предыдущего года осуществлялось через прибыль или убыток, информация об изменениях резервов по видам представлена ниже.

	2016 г.	2015 г.
Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	19 172	96 727
Изменение резервов по начисленным процентам	30 297	42 406
Итого изменение резервов по ссудам и процентам, в том числе:	49 469	139 133
<i>В связи с выдачей и погашением</i>	(132 622)	(35 618)
<i>В связи с изменением категории качества</i>	153 837	189 175
<i>В связи со списанием безнадежной задолженности</i>	(300)	(139)
<i>Вследствие иных причин</i>	28 554	(14 285)
Резервы по активам, временно не используемым в основной деятельности	(98)	30
Резервы по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 839	739
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	20 705	(1 458)
Итого изменение резервов (создание – восстановление)	71 915	138 444
Списание задолженности по прочим активам, несущим риск потерь, за счет сформированных резервов	(450)	(90)
Итого изменение суммы резервов	71 465	138 354

Основное изменение резервов как за отчетные период, так и за предыдущий год, связано с созданием / восстановлением резервов на возможные потери по ссудам и по начисленным процентным доходам.

Раздел 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

При расчете норматива мгновенной ликвидности (Н2), норматива текущей ликвидности (Н3), норматива долгосрочной ликвидности (Н4) Банк не включает в расчет показатели Овм*, Овт*, О*.

По состоянию на отчетную дату минимальное значение норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) до округления составляет 0,00024%, на начало отчетного года – 0,00025%.

В таблице ниже приведены значения показателя финансового рычага и его компонентов.

	31.12.2016	31.12.2015
Основной капитал, тыс. руб.	1 091 356	1 130 532
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 594 061	3 340 788
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	30,4	33,8

По состоянию на отчетную дату показатель финансового рычага снизился до 30,4%, на начала года он составлял – 33,8%. Данное снижение связано как с уменьшением величины основного капитала, так и с ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, участвующим при расчете показателя финансового рычага.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительно.

Раздел 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующими статьями:

	31 декабря 2016г.	31 декабря 2015г.
Наличные денежные средства	53 905	57 963
Средства в ЦБ РФ	74 732	121 032
Средства в кредитных организациях	80 521	60 758
<i>За минусом ограниченных в использовании</i>	<i>(6 438)</i>	<i>(4 948)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	202 720	234 805

При составлении годового отчета Банком принято решение об исключении из состава денежных средств и их эквивалентов в целях составления отчета о движении денежных средств взносов в гарантийный фонд платежной системы, ввиду наличия ограничения по их использованию, а также остатков на счетах в кредитных организациях, классифицированных ниже, чем в 1 категорию качества. Активы, ограниченные в использовании отнесены в статью «прочие активы» в целях составления отчета о движении денежных средств.

Сравнительный анализ движения денежных средств за отчетный и предыдущий годы свидетельствует об увеличении денежных потоков от операционной деятельности. Если в предыдущем году величина денежных потоков от операционной деятельности была отрицательной и составляла -160 674 тыс. рублей, то за 2016 год сформировался положительный показатель в сумме 1 491 тыс. рублей. При этом непосредственные потоки в виде полученных доходов и понесенных расходов в общей сумме несколько снизились относительно данных предыдущего года.

Инвестиционные потоки в отчетном и предыдущем году незначительны. Чистые потоки от финансовой деятельности включают в себя распределение прибыли между участниками Банка.

В течение 2016 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога, иным основаниям в размере 122 045 тыс. рублей (с учетом последующей переоценки). В предыдущем году объем подобных операций составлял 23 144 тыс. рублей.

Неиспользованные кредитные средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании, в балансе Банка отсутствуют.

Раздел 8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Банк в процессе осуществления своей деятельности придаёт первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками (системы риск-менеджмента). Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, нормативные документы и рекомендации Банка России по принципам организации, оценки и управления банковскими рисками.

Задачами управления рисками являются:

- Определение уровня риск-аппетита в соответствии со стратегией развития Банка;
- Совершенствование процесса принятия решений по реагированию на возникающие риски;
- Определение и управление всей совокупностью рисков в деятельности Банка;
- Сокращение числа непредвиденных событий и убытков в деятельности Банка;
- Рациональное использование капитала;
- Разработка и постоянное совершенствование инструментов, методик, регламентов по управлению банковскими рисками.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- определение зон возникновения рисков;
- определение приемлемого для Банка уровня банковских рисков по каждому виду риска;
- установление допустимых предельных значений (лимитов) риска;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, контроль соблюдения установленных предельных значений риска;

- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль выполнения мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

К основным видам риска, которые принимает на себя Банк относятся:

- кредитный риск,
- рыночный риск (включает валютный, фондовый, процентный и товарный риски),
- риск потери ликвидности,
- комплаенс – риск (включает операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации),
- стратегический риск.

Для целей контроля за уровнем принимаемых Банком рисков разработана система внутренней отчетности. Ежемесячно формируются отчеты о состоянии риска ликвидности и валютного риска, которые рассматриваются Правлением Банка, и отчеты о состоянии кредитного риска, которые рассматриваются Кредитной комиссией. На квартальные даты данные отчеты выносятся на рассмотрение Совета директоров. Отчеты по рыночному и стратегическому рискам и комплаенс–риску предоставляются на рассмотрение Правления Банка и Совета директоров на ежеквартальной основе.

При раскрытии информации о принимаемых рисках в целях определения перечня конфиденциальной информации, а также информации, отнесенной к коммерческой тайне, Банк руководствуется Положением о коммерческой тайне КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО).

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска, является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Основным источником кредитного риска являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в векселя, межбанковские кредиты.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Установление Советом директоров Банка лимитов на предоставление кредитов, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам, на размер совокупного показателя кредитного риска.

- Регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва, порядка расчета и оценки совокупного показателя риска по кредитному портфелю.
- Коллегиальное принятие решения о предоставлении каждого кредита – Кредитной комиссией.
- Осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества.
- Периодическое, не реже одного раза в квартал, проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва.
- Создание резервов на возможные потери по ссудам.
- Диверсификация кредитного портфеля.
- Распределение полномочий при совершении сделок.
- Юридическое сопровождение кредитов.
- Проверка со стороны службы безопасности на предмет неблагоприятной кредитной истории, текущей задолженности и повторного залога имущества.
- Создание оптимальной структуры кредитного портфеля с позиции рискованность – прибыльность.
- Оценка риска в целом по кредитному портфелю с использованием коэффициентного анализа.
- Мониторинг состояния показателей риска кредитного портфеля Банка и соблюдения установленных лимитов.
- Ежеквартальное информирование о состоянии риска кредитного портфеля Совета директоров Банка.

Комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка предусматривает проведение количественной оценки кредитного риска с помощью аналитического и коэффициентного методов.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 254–П).

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением 254–П предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

В целях оценки кредитного риска по кредитному портфелю коэффициентным методом Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска по кредитному портфелю используются показатели качества активов, а также коэффициенты

концентрации кредитного риска и диверсификации кредитного портфеля. Показатели качества активов Банк рассчитывает в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 апреля 2008 года №2005-У «Об оценке экономического положения банков». По данной группе показателей рассчитывается обобщающий результат, который представляет собой среднее взвешенное значение показателей. Обобщающий результат характеризует состояние кредитного риска в Банке.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход к оценке кредитного риска, применение которого определено методикой расчета достаточности собственных средств (капитала) Банка в главе 2 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков». Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 3 111 724 тыс. рублей.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Номер строки		31.12.2016			31.12.2015		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 453 967	2 995 372	2 218 929	2 985 694	2 678 408	1 905 923
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	713 933	713 933	0	475 897	475 897	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	693 536	693 536	0	472 157	472 157	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	78 137	78 137	15 627	370 776	370 735	74 147
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	2 661 897	2 203 302	2 203 302	2 139 021	1 831 776	1 831 776
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц	2 077 997	1 698 118	1 698 118	1 642 960	1 382 463	1 382 463
1.4.2	Основные средства, кроме земли (по остаточной стоимости)	253 711	253 711	253 711	260 281	260 281	260 281
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	46 119	44 348	33 197	1 942	1 884	1 319
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	1 308	1 269	888	1 942	1 884	1 319
2.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
2.1.4	требования по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства	44 811	43 079	32 309			
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	928 998	584 284	876 966	1 142 063	695 401	1 024 492
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	22	0	0	1 029	358	393
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	139 228	137 618	178 903	145 604	140 433	182 563
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	761 685	418 603	627 905	985 808	544 988	817 482
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	28 063	28 063	70 158	9 622	9 622	24 054

Номер строки		31.12.2016			31.12.2015		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам ден.требований, в т.ч. удостоверенных залоговыми	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	302	293	410	324	314	439
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	302	293	410	324	314	439
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	499 017	470 510	40 462	270 615	262 813	48 746
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	46 931	38 872	38 872	53 364	47 564	47 564
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	7 948	7 948	1 590	5 908	5 908	1 182
4.4	по финансовым инструментам без риска	444 138	423 690	0	211 343	209 341	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
	Совокупный объем кредитного риска	4 928 403	4 094 807	3 169 964	4 400 638	3 638 820	2 980 919

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в таблице ниже.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	155 615	149 740	5 630	0	0	245
1.1	корреспондентские счета	79 713	74 083	5 630	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	67 762	67 762	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
			1	2	3	4	5
	ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг						
1.7	прочие активы	8 126	7 881	0	0	0	245
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	14	14	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 219 374	337 655	989 970	473 312	238 178	180 259
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	589 405	237 077	255 535	18 500	0	78 293
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	2 762	1 155	74	0	0	1 533
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 051	0	0	0	0	1 051
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 626 156	99 423	734 361	454 812	238 178	99 382
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	750 422	43 235	182 899	117 004	10 555	396 729
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	654	75	0	0	0	579
3.2	ипотечные ссуды	171 431	6 599	43 024	82 109	2 929	36 770
3.3	автокредиты	13 051	648	7 627	1 870	509	2 397
3.4	иные потребительские ссуды	489 124	35 912	132 175	33 019	7 111	280 907
3.5	прочие активы	976	0	18	0	0	958
3.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	75 186	1	55	6	6	75 118
	Всего оцениваемых по категориям качества активов	3 125 411	530 630	1 178 499	590 316	248 733	577 233

В общей сумме активов наибольший удельный вес по-прежнему занимают активы 1-2 категории качества, они составляют 1 709 129 тыс. рублей или 55%.

Далее представлен анализ резервов на возможные потери в разрезе категорий качества и типов активов:

№ п/п	Состав активов	Резервы на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
				итого	по категориям качества			
					2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	301	245	301	56	0	0	245
1.1	корреспондентские счета	56	x	56	56	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Резервы на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
				итого	по категориям качества			
					2	3	4	5
	организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)							
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	245	245	245	0	0	0	245
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	x	x	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	468 504	398 773	399 824	27 398	112 214	79 953	180 259
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	96 307	96 307	96 307	13 389	4 625	0	78 293
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	1 537	1 537	1 537	4	0	0	1 533
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	x	x	1 051	0	0	0	1 051
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	370 660	300 929	300 929	14 005	107 589	79 953	99 382
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	365 120	329 832	404 949	4 579	13 269	1 562	385 539
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	579	579	579	0	0	0	579
3.2	ипотечные ссуды	62 208	40 814	40 814	995	8 000	664	31 155
3.3	автокредиты	3 322	3 215	3 215	147	590	203	2 275
3.4	иные потребительские ссуды	298 052	284 265	284 265	3 433	4 678	692	275 462
3.5	прочие активы	959	959	959	1	0	0	958
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	x	x	75 117	3	1	3	75 110
	Всего резервов по оцениваемым активам	833 925	728 850	805 074	32 033	125 483	81 515	566 043

Далее приведена информация о структуре активов с просроченными платежами. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва	Доля просроченных в сумме требований %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	2 954 672	22 133	4 427	60 775	418 688	723 198	17.13
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0.00
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0.00
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	2 911	0	0	0	2 900	2 911	99.62
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0.00
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0.00
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0.00
8	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0.00
9	Прочие требования	167 828	328	132	56	514	78 965	0.61
ИТОГО		3 125 411	22 461	4 559	60 831	422 102	805 074	16.32

Информация о реструктурированной задолженности:

	Сумма на 31.12.2016 года, тыс. рублей	Доля в общем объеме активов, %	Сумма на 31.12.2015 года, тыс. рублей	Доля в общем объеме активов, %
Реструктурированная задолженность юридических лиц	810 065	25.92	472 634	14.23
Реструктурированная задолженность физических лиц	323 596	10.35	490 768	14.78
ИТОГО	1 133 661	36.27	963 402	29.01

Остатки реструктурированной задолженности по состоянию на отчетную дату увеличились как в абсолютном, так и в относительном выражении в сравнении с данными на начало года.

Информация о концентрации ссудной задолженности по отраслям экономики представлена в примечании к соответствующей статье баланса (п.3.2 Раздела 3). Далее представлена информация о концентрации кредитного риска по 10 крупнейшим заемщикам юридическим лицам по отраслям экономики:

№ п/п	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 31 декабря 2016 года		Объем выданного кредита на 31 декабря 2015 года		Изменение	
		тыс. руб.	доля в кредитном портфеле, %	тыс. руб.	доля в кредитном портфеле, %	тыс. руб.	доля, %
1	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	243 347	8.42	253 955	9.21	-10 608	-0.79
2	Финансовый лизинг	180 459	6.24	142 319	5.16	38 140	1.08
3	Разведочное бурение	143 600	4.97	0	0.00	143 600	4.97

№ п/п	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 31 декабря 2016 года		Объем выданного кредита на 31 декабря 2015 года		Изменение	
		тыс. руб.	доля в кредитном портфеле, %	тыс. руб.	доля в кредитном портфеле, %	тыс. руб.	доля, %
4	Геологоразведочные, геофизические и геохимические работы в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	132 600	4.59	114 047	4.14	18 553	0.45
5	Покупка и продажа собственного жилого недвижимого имущества	115 269	3.99	177 970	6.46	-62 701	-2.47
6	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества	112 439	3.89	104 505	3.79	7 934	0.10
7	Деятельность лечебных учреждений	94 400	3.27	117 000	4.24	-22 600	-0.98
8	Деятельность ресторанов и кафе	84 709	2.93	84 954	3.08	-245	-0.15
9	Деятельность автомобильного грузового транспорта	80 000	2.77	0	0.00	80 000	2.77
10	Разведочное бурение	78 000	2.70	78 000	2.83	0	-0.13
	Итого по 10 крупнейшим заемщикам	1 264 823	43.77	1 072 750	38.91	192 073	4.86

Представленные данные свидетельствуют о диверсификации крупнейших заемщиков Банка по отраслям экономики.

Информация о концентрации ссудной задолженности по географическим регионам представлена в примечании к соответствующей статье баланса (п.3.2 Раздела 3). Информация о задолженности с просроченными платежами по географическим регионам:

№ п/п	РЕГИОН	Абсолютное значение, тыс. руб.		Изменение сумм просроченной задолженности
		на 31 декабря 2016 года	на 31 декабря 2015 года	
1	Тюменская область (в т. ч. ХМАО и ЯНАО)	416 793	456 646	-39 853
2	Чеченская республика	75 496	0	75 496
3	г. Москва	9 860	9 860	0
4	Курганская область	6 774	6 774	0
	Итого	508 923	473 280	35 643

Информация о реструктурированной задолженности по географическим регионам:

№ п/п	РЕГИОН	Абсолютное значение, тыс. руб.		Изменение сумм реструктурированной задолженности
		на 31 декабря 2016 года	на 31 декабря 2015 года	
1	Тюменская область (в т. ч. ХМАО и ЯНАО)	982 195	884 142	98 053
2	г. Москва	75 969	78 302	-2 333
3	Чеченская республика	75 496	0	75 496
4	Свердловская область	0	958	-958
		1 133 661	963 402	170 259

Для обеспечения надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств и уменьшения риска возникновения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение. В качестве обеспечения Банк принимает:

- поручительства Правительств субъектов РФ, администраций муниципальных образований или их органов;

- поручительства юридических и физических лиц;
- передаваемые в залог ликвидные ценные бумаги;
- передаваемое в залог движимое имущество;
- передаваемые в ипотеку объекты недвижимого имущества;
- банковские гарантии кредитных организаций.

С целью снижения кредитного риска одновременно может использоваться несколько видов обеспечения. Целесообразность принятия того или иного обеспечения определяется органом управления, непосредственно принимающим решение о выдаче конкретного кредита.

Необходимый размер обеспечения определяется исходя из расчетной величины требований к заемщику, включающей непосредственно сумму кредита, сумму предусмотренных договором повышенных процентов за предполагаемый период судопроизводства, а также все расходы, связанные с реализацией предмета залога либо имущества поручителя.

Также Банк может принять решение о частичном обеспечении кредитного требования. В отдельных случаях Банк может выдавать кредиты без обеспечения, если надежность клиента и возврат им кредита в установленный договором срок не вызывают сомнений.

Информация о полученном обеспечении представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<i>Обеспечение по размещенным средствам:</i>		
Поручительства	11 972 083	9 325 439
Залог ценных бумаг	158 299	159 772
Залог имущества	4 028 409	3 592 369
В том числе принятый в уменьшение резерва (II категория качества обеспечения)	646 290	1 562 921
В том числе принятый в уменьшение резерва (I категория качества обеспечения)	7 635	3 740
<i>Обеспечение по банковским гарантиям:</i>		
Залог имущества	8 921	11 365
Залог ценных бумаг	7 732	9 182
В том числе принятый в уменьшение резерва (II категория качества обеспечения)	7 409	1 283
В том числе принятый в уменьшение резерва (I категория качества обеспечения)	7 732	2 902

Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва, определяется на ежеквартальной основе. Для определения справедливой стоимости используются данные о стоимости сопоставимого имущества, имеющиеся в открытых источниках, в отсутствие таких данных используются оценки независимых оценщиков. При наличии решения Кредитной комиссии о страховании обеспечения, для расчета минимального резерва принимается стоимость обеспечения, застрахованного страховой компанией в пользу банка. Если страховая выплата меньше, чем стоимость обеспечения, при расчете принимается страховая выплата.

8.2. Рыночный риск

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового, процентного и товарного рисков) – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и товаров, обращающихся на организованном рынке, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- использование инструментов с низкой чувствительностью к изменению процентных ставок;
- отказ от инструментов несущих фондовый риск;
- низкий объем валютных операций;
- установление лимитов по каждой валютной позиции, ежедневный контроль лимитов.

Фондовый риск

Для оценки фондового риска при работе с ценными бумагами Банк выделяет следующие направления:

- риск эмитента;
- рыночный фондовый риск.

С целью минимизации риска эмитента (под которым понимается риск обесценения ценных бумаг вследствие ухудшения финансового положения эмитента и (или) его деловой репутации) Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг, имеющих в его инвестиционном и торговом портфелях. Появление негативной информации об эмитенте или отрицательные результаты анализа его финансового состояния являются основанием для подготовки запроса о пересмотре лимита на эмитента и (или) удельного веса данных бумаг в торговом портфеле.

Под рыночным фондовым риском понимается риск обесценения ценных бумаг вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности. С целью избежания серьезных потерь в случае падения цен одной или нескольких ценных бумаг Банк тщательно подбирает финансовые инструменты для формирования портфеля ценных бумаг. Главная цель формирования портфеля состоит в стремлении получить требуемый уровень ожидаемой доходности при более низком уровне инвестиционного риска. Данная цель достигается за счет диверсификации портфеля, то есть распределения средств между различными активами.

Основным инструментом управления риском в данных направлениях является система лимитов.

В Банке принимается следующая система лимитов:

- лимит на эмитента ценных бумаг;
- лимит инвестиционного портфеля в целом по Банку.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в балансе Банка отсутствуют вложения в долговые и долевыми обязательства. На начало года вложения Банка были представлены

высоколиквидными долговыми обязательствами – облигациями российской кредитной организации, включенными в Ломбардный список Банка России. В течение 2016 года указанные облигации были погашены в связи с окончанием срока.

Валютный риск

Для оценки и контроля над валютным риском Банк прибегает к расчету открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России. Оперативное управление величиной ОВП и контроль соблюдения лимитов ОВП возложены на отдел валютных операций.

При осуществлении валютных операций банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте.

В целях внутреннего управления риском периодически проводится переоценка активов и пассивов баланса банка - стресс-тест, включающий расчет возможных убытков, которые может понести Банк в результате резкого изменения курсов иностранных валют.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. Объектами, подверженными процентному риску являются: кредитные инструменты, вклады и депозиты, процентные векселя и депозитные сертификаты, процентные облигации, производные финансовые инструменты и иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым являются проценты.

Источниками процентного риска в банке являются инструменты с фиксированной процентной ставкой, которые подвержены риску изменения стоимости позиций, связанному с временными различиями в сроках погашения. Структура таких источников выглядит следующим образом:

Название	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1. Средства в кредитных организациях, ЦБ РФ	21 343	0	0	0	0
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	922 049	241 619	231 873	420 172	798 028
3. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0	0
4. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
5. Итого активов	998	1 995	28 551	19 404	30 061
6. Итого активов нарастающим итогом	944 390	243 614	260 424	439 576	828 089
ПАССИВЫ	944 390	1 186 009	1 417 882	1 838 054	X
7. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
8. Средства клиентов	0	259	15 227	0	0
9. Выпущенные долговые обязательства	319 080	229 152	545 536	759 448	8 545

Название	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
10. Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
11. Итого пассивов	6	11	11	9	0
12. Итого пассивов нарастающим итогом	319 086	229 422	560 774	759 457	8 545
13. GAP	319 086	548 508	1 109 282	1 868 739	X
14. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	625 304	14 192	- 300 350	- 319 881	819 544

Основным инструментом управления процентным риском является контроль за величиной GAP. GAP-анализ позволяет сделать выводы о направлениях изменения чистого процентного дохода в предстоящий период времени при снижении или повышении уровня рыночных процентных ставок, дает возможность принимать решения о хеджировании процентной позиции и предупреждать образование отрицательной процентной маржи. При управлении разрывом Банк поддерживает диверсифицированный по ставкам, срокам, секторам хозяйства портфель активов.

Товарный риск

Товарный риск – это риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения динамики цен на товары (обращающиеся на организованном рынке), включая драгоценные металлы (кроме золота), и стоимости производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен на данные товары.

Методы управления товарным риском не отражены во внутренних нормативных документах Банка, и стресс-тестирование товарного риска не осуществляется ввиду отсутствия сделок с товарами, обращающимися на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен на данные товары.

Количественная оценка и оценка влияния рыночного риска на капитал осуществляются на основе методики, изложенной в Положении Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Для качественной оценки уровня рыночного риска Банк использует следующие показатели:

- размер общепанковской открытой валютной позиции;
- относительная величина совокупного GAP;
- показатель эффективности управления портфелем ценных бумаг (Ер).

По данной группе показателей рассчитывается обобщающий результат, который представляет собой среднее взвешенное значение показателей. Обобщающий результат характеризует состояние рыночного риска в Банке.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 0 тыс. рублей.

8.3. *Комплаенс - риск*

Комплаенс–риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. COMPLAINT–риск включает в себя правовой риск, операционный риск, риск потери деловой репутации.

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

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка 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.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию Банком осуществляется процесс сбора информации о свершившихся событиях COMPLAINT–риска во всех подразделениях на регулярной основе с целью ее последующего анализа и предупреждения возникновения возможности реализации рисков в дальнейшей работе Банка. Каждое событие COMPLAINT–риска оценивается по виду и степени последствий, затем осуществляется оценка уровня риска за период в разрезе составляющих COMPLAINT–риска и оценивается общий уровень COMPLAINT–риска по Банку.

В качестве индикаторов операционного риска используются следующие показатели:

- количество допущенных ошибок нарушения законодательства, внутренних документов и процедур Банка без реальных последствий;
- количество уволенных сотрудников;
- количество аварий, сбоев информационно–технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно–технологических систем.

В качестве индикаторов правового риска используются следующие показатели:

- количество жалоб, претензий к Банку;

- сумма произведенных Банком выплат на основании претензий, судебных актов и т.п.;
- сумма уплаченных штрафов;
- количество выявленных ошибок нарушения законодательства, внутренних документов и процедур Банка без реальных последствий;
- количество ошибок, нарушений законодательства, выявленных внешними органами контроля.

В качестве индикаторов репутационного риска используются следующие показатели:

- количество негативных сообщений в СМИ о Банке;
- количество негативных сообщений в СМИ об участниках Банка, его аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования конфиденциальной информации;
- количество клиентов, закрывших счета в Банке по причинам репутационного характера.

Расчет капитала на покрытие операционного риска произведен в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346–П «О порядке расчета размера операционного риска».

Доходы, используемые для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

	2013 год	2014 год	2015 год
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
	381 275	390 065	357 317
чистые процентные доходы	334 555	341 262	329 533
чистые непроцентные доходы	46 720	48 803	27 784

По состоянию на 31 декабря 2016 размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 705 413 тыс. рублей.

8.4. Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Стратегический риск может также проявляться в снижении эффективности доходообразующих операций Банка, росте операционных затрат.

Организация процесса управления стратегическим риском осуществляется по следующим направлениям:

- разработка стратегии и бизнес-планирование;
- финансовое планирование;

- контроль за выполнением утвержденных планов и мониторинг степени достижения стратегических целей;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие индикаторы:

- оценка внешней среды;
- конкурентоспособность Банка;
- выполнение плановых показателей;
- эффективность выполнения целей и задач, определенных бизнес-планом и Стратегией развития Банка;
- эффективность управления персоналом.

Кроме вышеперечисленных индикаторов Банк анализирует иные показатели, факторы, характеристики для оценки стратегического риска, в результате определяется уровень стратегического риска экспертным путем на основе профессионального суждения о состоянии индикаторов стратегического риска и степени их влияния на выполнение стратегии и бизнес-плана.

8.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это вероятность того, что Банк не сможет обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам 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.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в Центральном Банке России и в краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка;
- постоянного совершенствования порядка восстановления ликвидности.

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Управление активно-пассивных операций путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах Банка, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на денежном рынке, на рынке ценных бумаг.

Существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно

выполнить все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, связанных с необходимостью экстренного поддержания ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- качественная оценка ликвидности Банка.

Метод коэффициентов включает в себя расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4), их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями.

В целях качественной оценки риска ликвидности Банк использует показатели оценки ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 апреля 2008 года №2005-У «Об оценке экономического положения банков».

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении риска потери ликвидности в качестве источника покрытия риска Банк определяет объем капитала, соответствующего сумме обязательств в ближайшие 30 дней, не покрытых ликвидными активами. По состоянию на 31 декабря 2016 года обязательства в ближайшие 30 дней полностью покрыты ликвидными активами, требования к капиталу по риску ликвидности в соответствии с ВПОДК нулевые.

8.6. Стресс-тестирование

Одна из важнейших целей управления рисками заключается в предотвращении единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Банка. Для оценки рисков Банк использует различные процедуры стресс-тестирования, которые позволяют оценить максимальные ожидаемые убытки для вероятных событий. При проведении стресс-тестирования в 2016 году Банк применяет сценарный метод и в отношении риска ликвидности – метод на основе стохастического моделирования (метод Монте-Карло).

По состоянию на 31 декабря 2016 года был проведен стресс-тест в отношении следующих рисков: риск ликвидности, кредитный, валютный и процентный риски.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводилось методом стохастического моделирования (Монте-Карло) по сценарию «Потеря деловой репутации»: отток средств физических лиц со вкладов до 60%, досрочное расторжение юридическими лицами договоров по депозитам до 40%, горизонт прогнозирования 30 дней. По результатам проведенного стресс-теста, в связи с имеющимся большим запасом ликвидности,

затраты для поддержания платежеспособности Банка в указанном горизонте прогнозирования составят – 21 769 тыс. рублей.

Стресс-тест валютного риска проводился по следующему сценарию: девальвация рубля по отношению к иностранным валютам на 20%. В результате стрессовых условий в связи с низким объёмом принимаемого валютного риска Банк получит убыток в виде переоценки в размере 98 тыс. рублей. Влияние на финансовый результат незначительное.

Стресс-тестирование процентного риска проводилось методом гэп-анализа в разрезе сроков гашения активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по двум сценариям: рост процентных ставок на 600 базисных пунктов и снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов. Максимально возможный убыток в связи с реализацией второго сценария на горизонте прогнозирования до 30 дней составил 23 949 тыс. рублей.

Стресс-тестирование кредитного риска проведено по следующему сценарию: образование просроченных платежей до 30 дней у трёх крупнейших клиентов (групп связанных клиентов), горизонт прогнозирования 30 дней. В результате стрессовых условий Банк получит убыток в виде созданных резервов в размере 188 842 тыс. рублей и потери от неплатежей процентов в размере 9 243 тыс. рублей, которые значительно повлияют на величину капитала Банка и размер кредитных рисков при расчете нормативов достаточности капитала.

Суммарный ущерб, который может понести Банк в ближайший месяц в результате воздействия рассматриваемых видов риска составит 243 900 тыс. рублей.

Сочетание всех видов риска является теоретическим и маловероятным. Одновременное воздействие всех видов рисков приведет к снижению собственного капитала с 1 243 556 тыс. рублей (на дату проведения стресс-теста) до 999 656 тыс. рублей или на 19,7%, при этом норматив достаточности капитала снизится с 32,58% до 26,19%. Таким образом, несмотря на полученный при реализации стрессовых сценариев убыток, оставшегося собственного капитала будет достаточно для покрытия принимаемых Банком рисков.

8.7. Управление капиталом

Банком разработаны и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров развития бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. В качестве внутреннего капитала Банк использует регулятивный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Банк определил для себя в качестве существенных рисков, в отношении которых будет определяться потребность в капитале – кредитный, рыночный, операционный и риск потери ликвидности.

Совокупный размер риска представляет собой суммарную оценку объемов кредитного, рыночного, операционного рисков и риска потери ликвидности. Оценка объемов кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России. Оценка объема риска ликвидности осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по управлению риском ликвидности.

В целях контроля за величиной капитала, необходимого для покрытия существенных рисков, Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала. Плановый (целевой) уровень капитала представляет собой уровень показателя достаточности капитала Н1.0 Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах», который Банк определяет для себя как минимально допустимый. Целевой уровень капитала фиксируется в Бизнес-плане Банка и рассматривается в качестве лимита достаточности капитала Банка.

В течение 2016 года изменения в политику управления капиталом не вносились.

В 1 квартале 2016 года годовым общим собранием участников Банка принято решение о выплате дивидендов по итогам работы за 2015 год в сумме 21 000 тыс. рублей.

Раздел 9. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение отчетного года Банк не осуществлял сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

Сделки по уступке прав требований имеют разовый характер. В течение 2016 года Банком были уступлены права требования по трем кредитным договорам, заключенным с физическими лицами. Один из указанных кредитных договоров на сумму 15 138 тыс. рублей был уступлен физическому лицу, два других в сумме 106 778 тыс. рублей – юридическим лицам. На момент уступки указанные ссуды были классифицированы Банком в 3 категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Убытки в связи с уступкой прав требований по указанным кредитным договорам отсутствуют.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует осуществление сделок уступки прав требований ипотечным агентам либо иным специализированным обществам.

Раздел 10. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как

изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка. Эти операции включают предоставление кредитов, осуществление расчетов, привлечение депозитов, хозяйственные операции. Операции, связанные с размещением и предоставлением средств, производились по рыночным ставкам.

В 2016 году объемы операций со связанными сторонами были следующие:

Показатели	Входящий	Дебет	Кредит	Исходящий
Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (a)(i)(ii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	2 205	88 267	97 229	11 167
Операции по депозитам	805	142 831	144 495	2 469
Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (a)(iii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	1 729	31 144	31 110	1 695
Операции по депозитам	27 947	192 013	199 884	35 818
Операции по кредитованию	27 979	4 505	28 286	4 198
Резерв под обесценение кредитов	(5 171)	(5 183)	(267)	(255)
Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):				
Операции по расчетным, текущим счетам	1 895	73 302	71 490	83
Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	26 419	203 050	191 564	14 933
Операции по депозитам	0	11 000	13 580	2 580
Всего операции связанных сторон:				
Операции по расчетным, текущим счетам	32 248	395 763	391 393	27 878
Операции по депозитам	28 752	345 844	357 959	40 867
Итого привлечение	61 000	741 607	749 352	68 745
Операции по кредитованию	27 979	4 505	28 286	4 198
Резерв под обесценение кредитов	(5 171)	(5 183)	(267)	(255)

Приведенные в таблице данные свидетельствуют о том, что операции привлечения денежных средств от связанных сторон преобладают над операциями размещения. При этом наблюдается снижение объемов операций, производимых со связанными сторонами.

Неиспользованные лимиты кредитования связанных сторон:

Показатели	Входящий	Дебет	Кредит	Исходящий
Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (a)(i)(ii)	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (a)(iii)	170	2 730	3 015	455
Организации, находящиеся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого	0	0	0	0

Показатели	Входящий	Дебет	Кредит	Исходящий
управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi)				
Организации, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii)	0	0	0	0
Итого неиспользованные лимиты связанных сторон	170	2 730	3 015	455

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами:

Показатели	Сумма доходов / расходов
Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (a)(i)(ii):	
Полученные комиссии и прочие доходы	8
Процентные расходы	(2)
Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (a)(iii):	
Процентные доходы	2 106
Полученные комиссии и прочие доходы	55
Процентные расходы	(2 492)
Расходы по оплате труда	(53 820)
Отчисления от ФОТ	(5 688)
Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):	
Полученные комиссии и прочие доходы	167
Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):	
Полученные комиссии и прочие доходы	147
Процентные расходы	(66)
Прочие расходы	(3 954)
Всего операции связанных сторон:	
Процентные доходы	2 106
Полученные комиссии и прочие доходы	377
Итого доходы	2 483
Процентные расходы	(2 560)
Прочие расходы	(3 954)
Расходы по оплате труда	(53 820)
Отчисления от ФОТ	(5 688)
Итого расходы	(66 022)

Ниже указаны объемы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2015 года, а также статьи доходов и расходов за 2015 год со связанными сторонами.

Данные по операциям на конец предыдущего отчетного года могут не совпадать с данными на начало отчетного года в связи с изменением состава связанных сторон и переклассификацией связанных сторон между разными категориями.

Показатели	Входящий	Дебет	Кредит	Исходящий
Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (a)(i)(ii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	95 667	597 290	503 828	2 205

Показатели	Входящий	Дебет	Кредит	Исходящий
Операции по депозитам	459 183	1 146 131	687 753	805
Операции по кредитованию	8	206	214	0
Резерв под обесценение кредитов	0	(3)	(3)	0
Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (а)(iii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	5 858	33 085	28 956	1 729
Операции по депозитам	31 509	299 937	296 375	27 947
Операции по кредитованию	29 097	2 592	3 710	27 979
Резерв под обесценение кредитов	(5 306)	(147)	(12)	(5 171)
Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):				
Операции по расчетным, текущим счетам	7 458	2 683 120	2 679 430	3 768
Операции по депозитам	4 602	516 433	571 492	59 661
Операции по кредитованию	184 000	411 700	481 653	114 047
Резерв под обесценение кредитов	(1 840)	(4 602)	(2 762)	0
Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	39 473	195 384	182 330	26 419
Всего операции связанных сторон:				
Операции по расчетным, текущим счетам	148 456	3 508 879	3 394 544	34 121
Операции по депозитам	495 294	1 962 501	1 555 620	88 413
Итого привлечение	643 750	5 471 380	4 950 164	122 534
Операции по кредитованию	213 105	414 498	485 577	142 026
Резерв под обесценение кредитов	(7 146)	(4 752)	(2 777)	(5 171)

Неиспользованные лимиты кредитования связанных сторон на 31 декабря 2015 года:

Показатели	Входящий	Дебет	Кредит	Исходящий
Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(i)(ii)	192	404	212	0
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (а)(iii)	399	2 142	1 913	170
Организации, находящиеся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi)	41 000	496 600	461 554	5 954
Организации, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii)	0	0	0	0
Итого неиспользованные лимиты связанных сторон	41 591	499 146	463 679	6 124

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

Показатели	Сумма доходов / расходов
<i>Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (a)(i)(ii):</i>	
Процентные доходы	2
Полученные комиссии и прочие доходы	164
Процентные расходы	(14 298)
Прочие расходы	(812)
<i>Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (a)(iii):</i>	
Процентные доходы	3 406
Полученные комиссии и прочие доходы	48
Процентные расходы	(2 903)
Расходы по оплате труда	(31 314)
Отчисления от ФОТ	(5 629)
<i>Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):</i>	
Процентные доходы	13 449
Полученные комиссии и прочие доходы	4 091
Процентные расходы	(3 227)
<i>Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):</i>	
Полученные комиссии и прочие доходы	146
Прочие расходы	(3 920)
Всего операции связанных сторон:	
Процентные доходы	16 857
Полученные комиссии и прочие доходы	4 449
Итого доходы	21 306
Процентные расходы	(20 428)
Прочие расходы	(4 732)
Расходы по оплате труда	(31 314)
Отчисления от ФОТ	(5 629)
Итого расходы	(62 103)

Кроме приведенных выше расходов в 2016 году были произведены выплаты вознаграждений членам Совета директоров за счет прибыли прошлых лет на общую сумму 4 836 тыс. рублей (за 2015 год – 4 923 тыс. рублей).

В целом Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятие чрезмерных рисков, контролирует операции со связанными сторонами.

Раздел 11. Информация о системе оплаты труда

В Банке функции по подготовке решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценке ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров Банка Сайкова И.Н. Дополнительное вознаграждение за выполнение данных функций в Банке не предусмотрено.

В рамках возложенных обязанностей Сайков И.Н. инициирует рассмотрение вопросов, связанных с системой оплаты труда, в том числе, выносит на утверждение штатное расписание, размер фонда оплаты труда на предстоящий год, рассматривает предложения подразделений, осуществляющих управление рисками, по совершенствованию системы оплаты труда, представляет Совету директоров Банка информацию по мониторингу системы оплаты труда, контролирует выплаты крупных вознаграждений. Рассмотрение вопросов осуществляется в рамках общих заседаний Совета директоров Банка. В 2016 году 5 заседаний было посвящено, в том числе, вопросам системы оплаты труда.

Специальная внешняя оценка системы оплаты труда в Банке в 2016 году не производилась. В рамках общей проверки системы управления рисками и состояния корпоративного управления службой внутреннего аудита ежегодно осуществляется проверка организации и функционирования системы оплаты труда, оценка ее эффективности. По итогам проведенной в 2016 году проверки предложений по совершенствованию системы не выработано.

Система оплаты труда в банке регулируется Положением об оплате труда работников КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО), Положением об особенностях оплаты труда отдельных категорий работников КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО). Установленная система оплаты труда распространяется на всех работников Банка.

В соответствии с распределением полномочий и ответственности органов управления и должностных лиц в сфере принятия рисков, управления ими и осуществления внутреннего контроля в Банке определены следующие классификационные группы сотрудников:

- Сотрудники, принимающие риски;
- Сотрудники, осуществляющие управление рисками;
- Прочие сотрудники - все сотрудники Банка, не отнесенные к вышеуказанным категориям.

К работникам, принимающим риски, относятся:

- Председатель Правления,
- заместители Председателя Правления;
- члены Правления;
- члены Кредитной комиссии;
- сотрудники, самостоятельно определяющие параметры сделок, несущих риски, и заключающих указанные сделки, в соответствии с выданной доверенностью;
- сотрудники, самостоятельно определяющих условия заключения типовых сделок, несущих риски, в соответствии с распорядительными документами Банка.

Информация о категориях и численности работников Банка приведена в таблице ниже:

		2016	2015
1	Работников всего, в том числе:	105	104
1.1	работники, осуществляющие функции принятия рисков:	8	8
1.1.1	<i>члены исполнительных органов</i>	5	5
1.1.2	<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	3	3
1.2	работники, осуществляющие управление рисками	4	4
1.3	прочие работники	93	92

В категорию работников, осуществляющих функции принятия рисков, входит 8 человек, в том числе Председатель Правления и 4 члена Правления, а также 2 члена Кредитной комиссии, не входящие в состав Правления, 1 работник, не относящийся к вышеуказанным категориям.

Текущая система оплаты труда в Банке имеет целью стимулирование высокопроизводительного и инициативного труда каждого работника, структурного подразделения, повышение эффективности контроля и учета планирования, раскрытие кадрового потенциала, а также сокращение текучести кадров. Структура оплаты труда персонала Банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности Банка.

Размер фиксированной части оплаты труда работников определяется с учетом рыночной конъюнктуры в зависимости от занимаемой должности, масштаба и характера принимаемой ответственности и рисков.

Для определения размеров нефиксированной части оплаты труда Банк применяет совокупность показателей. Фактические размеры премирования формируются с учетом финансовых результатов деятельности, зафиксированных в отчетности Банка и учитывающих кредитные и рыночные риски. В случае получения негативного финансового результата Банк имеет право существенно сократить или аннулировать стимулирующие выплаты. Совет директоров Банка принимает решение о выплате нефиксированного вознаграждения по результатам работы за месяц, квартал, год, а также устанавливает базовый размер выплат работникам, принимающим риски, базовый размер выплат иным сотрудникам Банка.

Возможность выплаты нефиксированного вознаграждения за период определяется Советом директоров Банка исходя из достигнутых финансовых результатов за этот период и финансового состояния Банка. При принятии решения Совет директоров руководствуется итогами рассмотрения отчетов о выполнении Стратегии развития банка, степени достижения показателей, установленных Бизнес-планом, отчетов об оценке рисков и выполнении обязательных нормативов, результатами оценки экономического положения Банка, отчетами Службы внутреннего аудита, результатами проверок, проводимых в Банке контролирующими органами, включая Банк России, иными показателями деятельности.

Размер нефиксированного вознаграждения по каждому сотруднику утверждается Правлением Банка и зависит от трудового вклада в общие результаты работы, активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком, качества выполненной работы, наличия недочетов и нарушений в работе, фактов несвоевременного и ненадлежащего исполнения своих трудовых обязанностей.

В соответствии с внутренними документами Банка при определении конкретного размера премирования работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, обеспечивается независимость размера их премирования от размера премирования работников, принимающих риски. Размер премирования подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется только качеством выполнения ими своих должностных обязанностей. При этом фиксированная часть вознаграждения не может составлять менее 50% от общей суммы выплат данным работникам по итогам года.

Действующая система оплаты труда в Банке в соответствии с внутренними документами подлежит ежегодному пересмотру на предмет необходимости внесения изменений и дополнений, оценки ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню принимаемых рисков. В январе 2016 года указанный вопрос рассматривался Советом директоров, действующая система оплаты труда оставлена без изменений.

В отчетном году Банком были достигнуты основные целевые показатели, предусмотренные Бизнес-планом и Стратегией развития на 2016 год: объемные показатели, финансовый результат, позиция в рейтинге кредитных организаций в регионе присутствия и иные. Кроме того, оценка экономического положения в соответствии с требованиями Указания 2005-У также соответствует запланированной. Таким образом, исходя из достигнутых результатов Советом директоров в течение 2016 года были приняты решения о выплате нефиксированного вознаграждения. Подробная информация о выплаченных вознаграждениях работникам будет приведена ниже.

Положением об особенностях оплаты труда отдельных категорий сотрудников в отношении работников, принимающих риски, предусматривается базовый годовой размер нефиксированной части оплаты труда, который составляет не менее 40% от общего расчетного фонда оплаты труда за год. Также положением предусмотрена трехлетняя отсрочка определенной доли нефиксированной части вознаграждения, которая составляет не менее 40% от нефиксированной части в целом. Набор показателей, при достижении которых может быть выплачена отсроченная часть вознаграждения, устанавливается ежегодно на предстоящий календарный год не позднее 1 месяца с его начала. Показатели определяются исходя из необходимости оценить в более длительной перспективе качество полученных Банком за текущий период результатов, подтвердить их соответствие заданному вектору развития и приемлемому уровню рисков.

Условия выплаты отсроченной части вознаграждения, выплачиваемого в 2016 году, утверждены Советом директоров 31 декабря 2015 года. Итоги деятельности Банка за 2015 год свидетельствовали, что ключевым для Банка является и в последующем периоде будет являться кредитный риск, в связи с чем большая часть установленных показателей, позволяющих оценивать в более длительной перспективе результаты деятельности Банка – это показатели качества активов (кредитного риска). При выборе данных показателей Совет директоров основывался на риск-профиле Банка и принципе пропорциональности.

Совет директоров вправе в любой момент полностью или частично отменить отсроченные выплаты. Кроме того, обоснованность отложенных выплат ежегодно в плановом режиме рассматривается Советом директоров. В 2016 году Советом директоров отложенные выплаты за 2015 год были скорректированы в сторону уменьшения (-6867 тыс. рублей). Обоснованность отложенных выплат за 2016 год была подтверждена Советом директоров 19 января 2017 года.

В Банке не реализуются инструменты долгосрочного переменного вознаграждения на основе акций или опционов. В Банке не производятся выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации являются нестандартными, нечувствительными к рискам, принимаемым Банком. Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме, в системе оплаты труда отсутствуют.

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) работникам Банка, включая сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	2016		2015	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Фиксированная часть краткосрочных вознаграждений	65 692	67.32	63 512	75.33
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	21 268		20 802	
членов исполнительных органов	17 428		17 036	
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	3 840		3 766	
Нефиксированная часть краткосрочных вознаграждений	31 323	32.10	20 210	23.97
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	14 575		9 810	
членов исполнительных органов	13 024		8 890	
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	1 551		920	
Компенсационные выплаты	571	0.59	591	0.70
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	225		195	
членов исполнительных органов	225		195	
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	0		0	
Итого краткосрочные вознаграждения	97 586	100.00	84 313	100.00
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	36 068		30 807	
членов исполнительных органов	30 677		26 121	
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	5 391		4 686	
Долгосрочные вознаграждения (отложенная часть нефиксированных вознаграждений)	7 793		6 867	
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	7 793		6 867	
членов исполнительных органов	6 962		6 223	
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	831		644	
Расходы по накапливаемым оплачиваемым отсуствиям	7 213		0	
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	4 402		0	
членов исполнительных органов	4 159		0	
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	243		0	
ВСЕГО вознаграждения работникам	112 592		91 180	
в том числе работникам, осуществляющим функции принятия рисков, из них:	48 263		37 674	
членам исполнительных органов	41 798		32 344	
иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	6 465		5 330	

В соответствии с внутренними документами Банка выплата гарантированных премий, стимулирующих премий при приеме на работу и выходных пособий не предусмотрена.

Долгосрочные вознаграждения представляют собой отложенную часть нефиксированного вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков. Указанные вознаграждения могут быть выплачены не ранее, чем через 3 года при условии выполнения показателей, определенных Советом директоров Банка на 2016 год.

Выплата крупных вознаграждений, признаваемых такими в соответствии с внутренними документами Банка, в течение 2016 и 2015 года не производилась.

Раздел 12. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) за 2016 год

В соответствии с п.3.2 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Банком принято решение о размещении годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте кредитной организации по адресу <http://slbank.ru/>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



подпись

подпись

Ковков Евгений Валентинович

Колосова Ирина Геннадьевна

М.П.

Исполнитель: Сумина О.С.
Телефон: 8(3452)566026
22 февраля 2017 г.