

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год кредитной организации ООО «Земский банк»

1 Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Земский Банк" (далее – "Банк") за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав отчетности за 2016 год размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemsky.ru).

2 Информация о Банке

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Регистрационный номер: 2900.

Общество с ограниченной ответственностью «Земский банк» является правопреемником Закрытого акционерного общества акционерный коммерческий банк "Земский банк" (ЗАО АКБ "Земский банк"), ОГРН 1026300001826 от 06.08.2002. Свидетельство о государственной регистрации от 06.08.2002 серия 63 номер 001910006, ИНН 6316030651, КПП 632501001, лицензия на осуществление банковских операций №2900.

По состоянию на 01 января 2017 года сеть Банка включает в себя 3 Дополнительных офиса, 9 операционных касс вне кассового узла, 28 банкоматов.

В декабре 2016 года Банк в целях оптимизации операционных затрат перевел филиал «Тольяттинский» в статус дополнительного офиса, а дополнительный офис филиала Тольяттинский - в операционную кассу.

3 Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

Виды лицензий, на основании которых действует Банк по состоянию на отчетную дату:

- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г., на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г., на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основные направления деятельности

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

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

Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под номером 10.

Рейтинги, присвоенные Банку

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 18 ноября 2016 г. определило рейтинг кредитоспособности Земского банка: В++: «Удовлетворительный уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – стабильный. Среди позитивных факторов агентство выделяет низкую долю просроченной задолженности, приемлемую оборачиваемость кредитного портфеля и невысокую концентрацию пассивов на крупнейших кредиторах. Поддержку рейтингу оказывают стабильность ресурсной базы и хороший уровень ликвидности. Существенными позитивными факторами являются финансовая поддержка деятельности банка со стороны собственника и информационная прозрачность банка по раскрытию информации, связанной с деятельностью Банка.

3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Балансовая стоимость активов	5 076 907	4 671 933
Портфель ценных бумаг и прочих вложений в финансовые активы	109 019	85 166
Чистая ссудная задолженность	3 849 900	3 526 468
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	4 506 022	4 167 065

	Данные 2016 г.	Данные 2015 г.
Доходы Банка	1 977 300	1 993 269
Расходы Банка	1 954 338	2 072 343
Доход (расход) по налогу на прибыль	6 414	5 304
Распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Чистая прибыль	29 376	(73 770)

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка и влияющие на финансовые результаты в отчетном 2016 году, следующие:

- рост активов Банка на 8,7 % (за сопоставимый период 2015 года: на 15,9%);
- рост чистой ссудной задолженности на 9,2% (за сопоставимый период 2015 года: на 19,8 %);
- рост по портфелю ценных бумаг и вложений в финансовые активы на 28% (за сопоставимый период 2015 года: без изменений);
- рост по средствам клиентов на 8,1 % (за сопоставимый период 2015 года: на 17,5%).

Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 515 535 тыс. руб., что на 55 707 тыс. руб. больше суммы собственных средств на 1 января 2016 года (459 828 тыс. руб.). В отчетном 2016 году Банком была произведена переоценка основных средств, в результате которой прирост собственных средств Банка составил 20 327 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет (кроме суммы финансовых результатов прошлого года) увеличилась на сумму переоценки 6 004 тыс. руб. по выбывшим основным средствам.

Неиспользованная прибыль за отчетный 2016 год составила 29 376 тыс. руб., в сопоставимом 2015 году: убыток 73 770 тыс. руб. В 2015 году существенным событием, оказавшее влияние на формирование источников собственных средств (капитала банка) было оказание учредителем Банка безвозмездной финансовой помощи в сумме 149 063 тыс. руб.

Факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, были:

- рост чистых процентных доходов на 116 353 тыс. руб. (с 95 133 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2015 года до 211 486 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2016 года). Улучшение показателей произошло в основном за счет увеличения суммы «Процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями» на 60 929 тыс. руб. и уменьшения суммы «Процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 40 468 тыс. руб.

- увеличение прочих операционных доходов на 10 777 тыс. руб. (с 2 587 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2015 года до 13 364 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2016 года).

- уменьшение расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам Банка. По состоянию на отчетную дату отрицательное влияние изменения резервов на прибыль составило 48 918 тыс. руб., на сопоставимую дату 2015 г.: 50 489 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года сумма резервов на возможные потери по ссудам составила 223 242 тыс. руб. (или 97,5% от суммы резервов по всем активам), на 1 января 2016 года: 181 281 тыс. руб. (или 96,6% от суммы резервов по всем активам).

Следует отметить, что сумма просроченной ссудной задолженности за 2016 год выросла незначительно: на 480 тыс. руб. или на 1,7% (с 28 613 тыс. руб. на 1 января 2016 года до 29 093 тыс. руб. на 1 января 2017 года). Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности не существенна и составляет на отчетную дату 0,71%.

К отрицательным факторам, влияющим на формирование прибыли Банка, можно отнести: снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой на 3 465 тыс. руб., увеличение операционных расходов на 31 569 тыс. руб., снижение положительного влияния от уменьшения налога на прибыль на сумму отложенных налогов на прибыль: 1 112 тыс. руб.

4 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности Банка и основных положений Учетной политики

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;

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

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Банк принимает к учету объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях, со сроком использования более чем 12 месяцев. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

Переоценка группы основных средств (здания и сооружения) производится Банком ежегодно с привлечением независимого оценщика.

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

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

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П).

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

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

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

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Оценка и учет резервов под обесценение

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

Признание доходов и расходов

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

Учет сделок по уступке прав требований

Доходы и расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяются в соответствии с требованием пункта 3.1 главы 3 приложения 11 к "Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П).

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

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

Подготовка годовой финансовой отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических профессиональных суждений при применении принципов учетной политики:

Резервы на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

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

соответствующими внутренними положениями Банка. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П и соответствующим внутренним положением Банка.

Стоимость ценных бумаг

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

Сроки полезного использования основных средств

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

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

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

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

Срок полезного использования, способ начисления амортизации для основных средств и нематериальных активов, расчетная ликвидационная стоимость для основных средств должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

Банк осуществляет бухгалтерский учет зданий, помещений и сооружений, земельных участков после первоначального признания по переоцененной стоимости. Последняя переоценка производилась Банком по состоянию на 01.01.2017 г.

По состоянию на 1 января 2017 г. Банк проводил проверку на обесценение основных средств и нематериальных активов. Проведение обесценения осуществлялось Банком с учетом методических рекомендаций Банка России от 30.12.2013 г. «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение». Данные о переоцененной стоимости отражены в п. 5.1.6 настоящего документа

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк осуществлял учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России 385-п и иных нормативных документов по данному вопросу.

Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой, при этом сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

4.3 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на отчетный год. Сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая отвечает требованиям Положений Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (с дополнениями и изменениями). При составлении Учетной политики банком соблюдены принципы постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При составлении Учетной политики Банка на 2016 год были учтены требования Положений Банка России, вступивших в силу с 01.01.2016 г.:

Положение от 22 декабря 2014 г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»,

Положение от 15 апреля 2015 г. №465-П «О отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»,

Положение от 22 декабря 2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и другие нормативные документы Банка России.

Учетная политика Банка на 2016 год, а также рабочий План счетов, Альбом форм первичных учетных документов утверждены Приказом от 31.12.2015 г. №201.

В Учетную политику Банка в 2016 году не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 г №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) и Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Основой для составления отчетности являются регистры синтетического и аналитического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 января 2017 года (по форме Приложения 8 к Положению № 385-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год (по форме Приложения 7 к Положению № 385-П), отчет о финансовых результатах (по форме Приложения к Положению № 446-П).

В связи с изменениями в нормативных документах Банка России за 2016 год: Указание Банка России от 04.06.2015 г. №3659-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 г. 448-П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", Банк в целях обеспечения сопоставимости произвел изменения в формах публикуемой отчетности 0409806, 0409807 за сопоставимый период 2015 года и на 1 января 2016 г.

Изменения претерпели следующие показатели формы 0409806, 0409807:

Номер строки	Наименование строки	Значение до изменений	Изменение	Тыс. руб. Значение после изменений
Данные формы 0409806				
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	309 430	15 172	324 602
12	Прочие активы	75 823	(15 172)	60 651
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	149 063	149 063
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	75 293	149 063	(73 770)
Данные формы 0409807				
19	Прочие операционные доходы	151 650	(149 063)	2 587
20	Чистые доходы (расходы)	286 415	(149 063)	137 352
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	81 875	(149 063)	(67 188)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	75 293	(149 063)	(73 770)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	75 293	(149 063)	(73 770)

В целях представления более полной и уместной информации в данных за 2015 и на 1 января 2016 года были детализированы (переклассифицированы по строкам) сведения, раскрываемые в Примечаниях.

4.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В учетной политике банка на 2017 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2016 году. По состоянию на 1 января 2017 года существенные изменения в Учетную политику не вносились.

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

По состоянию на 1 января 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5 Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Номер строки формы отчетности	Наименование статьи	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	284 479	257 272
	денежные средства в кассе	196 928	128 746
	денежные средства в банкоматах	63 453	59 349
	денежные средства в пути	24 098	69 177
	драгоценные металлы (золото)		0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	241 245	296 081
	Корреспондентский счет в Банке России	206 191	269 994
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	35 054	26 087
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	155 269	110 271
	Корреспондентские счета	152 396	110 271
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	3 073	0
	Резервы на возможные потери	200	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	680 993	663 624

Резервы в сумме 200 тыс. руб. сформированы на основании профессионального суждения, вынесенного Банком в отношении контрагента АО «ГЛОБЭКСБАНК» (требование Положения ЦБ РФ от 20.03.2006 г. №283-П и соответствующее ему внутреннее положение Банка). Расчетной базой для расчета резерва являются остатки на счетах НОСТРО на отчетную дату в сумме 19 971 тыс. руб. Анализируемый актив отнесен во 2-ую категорию качества, размер расчетного резерва 1%.

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 140 213 тыс. руб. представляют собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 1 января 2016 г.: 104 344 тыс. руб.).

В сопоставимом отчетном периоде 2015 г. Банком не проводились операции по формированию/восстановлению резервов под обесценение средств в кредитных организациях.

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

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

– в разрезе видов заемщиков:

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	400 000	350 000
Ссудная приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	2 682	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	724 983	831 385
<i>в том числе просроченная</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	2 466 559	2 093 136
<i>в том числе просроченная</i>	20 840	5 940
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	478 918	433 228
<i>в том числе просроченная</i>	25 704	22 673
Резерв под обесценение ссудной задолженности	223 242	181 281
Итого чистая ссудная задолженность	3 849 900	3 526 468

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.01.2017		Данные на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	400 000	10,39	350 000	9,93
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	2 682	0,07	0	0,00
Торговля	597 853	15,53	604 452	17,14
Строительство	447 277	11,62	449 950	12,76
Промышленность	1 362 754	35,40	941 370	26,69
Лизинг	88 673	2,30	109 684	3,11
Физические лица	446 083	11,59	397 106	11,26
Прочие	504 578	13,10	673 906	19,11
Итого чистая ссудная задолженность	3 849 900	100	3 526 468	100,00

– в разрезе сроков предоставления ссуд:

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	402 682	350 000
Депозиты в Банке России:	400 000	350 000
– до востребования	400 000	350 000
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства:	2 682	0
– до востребования	2 682	0
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 666 710	3 353 999
– "овердрафт"	24 555	20 562
– до востребования	0	0
– от 8 до 30 дней	71 500	0
– от 31 дня до 90 дней	5 000	1 231
– от 91 дня до 180 дней	108 623	23 368
– от 181 дня до 1 года	2 057 594	1 570 474
– от 1 года до 3 лет	767 494	1 035 659
– свыше 3-х лет	602 851	674 092
– просроченная задолженность	29 093	28 613
Учтенные векселя, всего, в т.ч.:	3 750	3 750

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
– до востребования	3 750	3 750
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	223 242	181 281
Итого чистая ссудная задолженность	3 849 900	3 526 468

Анализ ссудной задолженности по структуре валют и срокам погашения раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

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

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам (крупные)	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Учтенные векселя	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	70 885	73 486	788	36 122	181 281
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(25 119)	70 367	0	4 063	49 311
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	(7 350)	(7 350)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	45 766	143 853	788	32 835	223 242

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

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам (крупные)	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Учтенные векселя	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года	0	32 521	68 247	1 913	34 177	136 858
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	38 364	9 021	(1 125)	2 532	48 792
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	(3 782)	0	(587)	(4 369)
Восстановление ссудной	0	0	0	0	0	0

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам (крупные)	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Учтенные векселя	Кредиты физическим лицам	Итого
задолженности, ранее списанной как безнадежная						
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	70 885	73 486	788	36 122	181 281

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

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Российские государственные облигации		
Российские муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Облигации и еврооблигации кредитных организаций		
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери		
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций		
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	12 960
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов		
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов		
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери	0	130
Итого долевого ценных бумаг	0	12 830
Финансовые активы и прочее участие	88 807	51 847
Резервы на возможные потери	648	518
Итого финансовые активы и прочее участие	88 159	51 329
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 159	64 159

По состоянию на 1 января 2017 года прочее участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями: ООО «Поволжский страховой альянс», ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский», ООО «Елисейский» и ООО «Елисейский – магазины». В марте 2016 года ЗАО «Розничная торговая сеть «Елисейский» реорганизована в форме преобразования в ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский». По состоянию на 1 января 2016 года долевые ценные бумаги прочих резидентов были представлены обыкновенными акциями ЗАО «Розничная торговая сеть «Елисейский». Прочее участие Банка в капитале резидентов представлено долями ООО «Елисейский» и ООО «Елисейский – магазины».

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения раскрыт в п. 6.1.3.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в ценные бумаги (доли) и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение отчетного периода 2016 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Вложения в другие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других	0	130	518	648

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Вложения в другие финансовые активы	Итого
финансовых активов на 01 января 2016 года				
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	0	(130)	130	0
Ценные бумаги, финансовые активы, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 01 января 2017 года	0	0	648	648

В отчетном периоде Банком не производилась переклассификация ценных бумаг и финансовых активов из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в другие категории ценных бумаг и финансовых активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются Банком на балансовом счете «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций». Изменение первоначальной стоимости финансовых активов отражается путем создания резервов на возможные потери.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в ценные бумаги (доли) другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение сопоставимого 2015 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Вложения в другие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 01 января 2015 года	0	130	518	648
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	0	0	0	0
Ценные бумаги, финансовые активы, списанные как безнадежные				
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 01 января 2016 года	0	130	518	648

Данные о текущей стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года представлены ниже:

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
Российские государственные облигации			
Российские муниципальные облигации			
Облигации Банка России			
Корпоративные облигации			
Облигации и еврооблигации кредитных организаций			
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долговых ценных бумаг			
Долевые ценные бумаги – кредитных			

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
организаций			
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов			
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов			
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов			
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долевых ценных бумаг			
Финансовые активы и прочее участие	88 807	648	88 159
Итого финансовые активы и прочее участие	88 807	648	88 159
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 807	648	88 159

Сделки по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, в отчетном периоде Банком не проводились.

5.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2017 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 24.11.2021 года с доходностью 6,5% (на 1 января 2016 года: с доходностью 6,5%).

Далее приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по кредитному качеству по состоянию на отчетную и сопоставимую даты:

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Текущие (по справедливой стоимости):		
– российские (государственные)	20 860	21 007
– российские муниципальные органы власти		
– крупные российские корпорации		
Итого	20 860	21 007
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
– с рейтингом AAA		
– с рейтингом от AA– до AA+		
– с рейтингом от A– до A+		
– с рейтингом ниже A–	20 860	21 007
– не имеющих рейтинга		
Итого	20 860	21 007

В течение отчетного периода 2016 года Банком не создавались резервы под обесценение ОФЗ.

Долговые ОФЗ, удерживаемые до погашения, не переоцениваются Банком по рыночной стоимости.

Текущая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на 1 января 2017 года составила 20 860 тыс. руб., на 1 января 2016 года: 21 007 тыс. руб.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3.

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств и материальных запасов по остаточной стоимости представлен в таблице ниже:

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Основные средства и земля	314 502	307 372
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	14 430	17 230
Вложения в сооружение (строительство), создание	0	0

(изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов		
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	0	0
Итого	328 932	324 602

По состоянию на 1 января 2017 года первоначальная стоимость основных средств (и земли) составляет 416 137 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 101 635 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 401 563 тыс. руб. и 94 191 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на отчетную дату основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые Банком в основной деятельности, отсутствуют.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

Для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности, Банк воспользовался услугами независимых оценщиков. Независимая оценка проведена по состоянию на 1 января 2017 года оценщиком ООО «УБА», ОГРН 1027402319801, член НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО»; свидетельство № 1277, дата выдачи 30.09.2011 г. Оценщик Баева Е.В. член СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков»; свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г.

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах;
- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства и земля» за 2016 год:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	285 211	2 543	8 919	6 260	4 439	307 372
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	321 473	2 543	18 683	42 199	16 665	401 563
Поступления	0	0	1 926	312	3 070	5 308
Выбытия	25 043	16	1 824	3 499	322	30 704
Переоценка	39 970	0	0	0	0	39 970
Остаток на конец года	336 400	2 527	18 785	39 012	19 413	416 137

Накопленная амортизация и обесценение

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаток на начало года	36 262	0	9 764	35 939	12 226	94 191
Амортизационные отчисления	5 144	0	2 485	4 225	1 640	13 494
Выбытие	7 828	0	1 494	3 463	322	13 107
Переоценка	7 057	0	0	0	0	7 057
Остаток на конец года	40 635	0	10 755	36 701	13 544	101 635
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	295 765	2 527	8 030	2 311	5 869	314 502

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства и земля» за 2015 год:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	287 805	2 975	9 542	4 048	5 342	309 712
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	319 117	2 975	18 306	40 497	16 876	397 771
Поступления	2 356	0	3 922	4 702	254	11 234
Выбытия	0	432	3 545	3 000	465	7 442
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	321 473	2 543	18 683	42 199	16 665	401 563
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	31 312	0	8 764	36 451	11 532	88 059
Амортизационные отчисления	4 950	0	2 730	2 253	1 159	11 092
Выбытие	0	0	1 730	2 765	465	4 960
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	36 262	0	9 764	35 939	12 226	94 191
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	285 211	2 543	8 919	6 260	4 439	307 372

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы за 2016 год:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года			2 058		2 058
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года			3 430		3 430
Поступления			398		398
Выбытия			624		624
*Реклассификация из прочих активов			15 172		15 172
Остаток на конец года			18 376		18 376
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года			1 372		1 372
Амортизационные отчисления			2 574		2 574
Выбытия			0		0
Остаток на конец года			3 946		3 946
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года			14 430		14 430

*В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 г. Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 г. 448-П, Банк перенес остатки со счетов расходов будущих периодов 61403 в сумме 15 172 тыс. руб. на счета по учету нематериальных активов 60901 и 60906. По состоянию на отчетную дату первоначальная стоимость НМА составляет 18 376 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 3 946 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 18 602 тыс. руб. и 1 372 тыс. руб. соответственно).

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы за 2015 год:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года			2 744		2 744
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года			3 430		3 430
Поступления			0		0
Выбытия			0		0
*Реклассификация из прочих активов			15 172		15 172
Остаток на конец года			18 602		18 602
Накопленная амортизация и обесценение					

Остаток на начало года	686	686
Амортизационные отчисления	686	686
Выбытия	0	0
Остаток на конец года	1 372	1 372
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	17 230	17 230

5.1.7 Прочие активы

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

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Финансовые активы, в т.ч.		
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	1 736
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	1
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	365	389
Требования по получению процентов	55 590	41 985
Требования по РКО	1 034	169
Требования по прочим банковским операциям	977	1 093
Активы, переданные в доверительное управление	0	0
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочее	0	0
Итого финансовые активы	57 967	45 373
Расчеты с дебиторами и кредиторами	39 984	17 906
Расходы будущих периодов	1 187	18 177
Прочее	0	0
*Реклассификация в нематериальные активы	0	(15 172)
Итого нефинансовые активы	41 171	20 911
Резервы на возможные потери	4 778	5 633
Итого прочие активы	94 360	60 651

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода 2016 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года	2 949	2 684	5 633
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	5	(595)	(590)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(49)	(216)	(265)

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	2 905	1 873	4 778

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение сопоставимого 2015 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2015 года	2 645	1 789	4 434
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	703	999	1 702
Прочие активы, списанные как безнадежные	(399)	(104)	(503)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года	2 949	2 684	5 633

5.1.8 Средства кредитных организаций

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет обязательств перед другими кредитными организациями.

5.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	7 240	9 466
– Текущие /расчетные счета	7 240	9 466
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	390 518	537 738
– Текущие /расчетные счета	137 317	184 847
– Срочные депозиты	253 201	352 891
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 108 264	3 619 861
– Текущие /расчетные счета	110 930	106 685
– Срочные депозиты	3 997 334	3 513 176
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 506 022	4 167 065

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.01.2017		Данные на 01.01.2016	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	49 875	1,11	56 365	1,35
Транспорт	6 246	0,14	7 284	0,18
Страхование	7	0,00	183 389	4,40
Финансы и инвестиции	830	0,02	3 122	0,07
Строительство	77 511	1,72	82 654	1,98
Промышленность	231 587	5,14	149 818	3,60
Телекоммуникации	45	0,00	0	0,00
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 108 264	91,17	3 619 861	86,87
Прочие	31 657	0,70	64 572	1,55
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 506 022	100,00	4 167 065	100,00

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

5.1.10 Отложенное налоговое обязательство

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство (по результату переоценки основных средств)	21 607	16 526
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (отложенный налоговый актив)	8 326	5 499
Отложенное налоговое обязательство	13 281	11 027

5.1.11 Прочие обязательства

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

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	156	15
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	256	0
Внутрибанковские требования и обязательства		
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг		
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам		
Разные расчеты с Минфином России		
Расчеты клиентов по зачетам		
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	15 716	18 110
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	7 504	8 440
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения		
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению		
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению		
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам		
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям		
Прочее	810	223
Итого финансовые обязательства	24 442	26 788
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	17 578	7 127
Арендные обязательства	0	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочие	0	46
Итого нефинансовые обязательства	17 578	7 173
Итого прочие обязательства	42 020	33 961

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

5.1.12 Источники собственных средств

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000
Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	86 429	66 102
Денежные средства безвозмездного финансирования	0	149 063
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	81 404	107
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	29 376	(73 770)
Итого источников собственных средств	515 535	459 828

Средства акционеров (участников)

По состоянию на отчетную дату Банк является обществом с ограниченной ответственностью, уставный капитал которого составляет 265 000 тыс. руб. Доли участников – физических лиц: Симонов В.Ф. в размере 75% и Кучай В.Н. в размере 25% .

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	100 881	109 478
От ссуд, предоставленных клиентам	553 926	492 997
От вложений в ценные бумаги	1 150	1 147
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	655 957	603 622
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	47 100	70 650
По срочным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	31 141	40 614
По вкладам физических лиц	357 365	392 528
Прочие	8 865	4 697
Итого процентных расходов	444 471	508 489
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	211 486	95 133

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	10 931	20 422
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	4 083	10 109
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 848	10 313

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	9 852	10 615
От расчетного и кассового обслуживания	88 405	72 154
От осуществления переводов денежных средств	8 426	8 133
От операций по выдаче банковских гарантий и	11	386

поручительств		
От оказания консультационных и информационных услуг	0	86
От других операций	924	445
Итого комиссионных доходов	107 618	91 819
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	124	91
За открытие и ведение банковских счетов	454	98
За расчетное и кассовое обслуживание	3 572	472
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	17 796	11 259
По другим	345	119
Итого комиссионных расходов	22 291	12 039
Чистый комиссионный доход (расход)	85 327	79 780

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Полученные штрафы, пени неустойки	1	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	4 469	0
По привлеченным депозитам юридических лиц	13	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	99	62
Доходы от сдачи имущества в аренду	218	435
Доходы от выбытия имущества	8 221	275
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	38	964
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	24	18
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	23	1
Прочее	258	832
Итого прочих операционных доходов	13 364	2 587

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	1 552	0
Расходы на содержание персонала	117 209	109 178
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	14 250	11 777
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 600	983
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	14 176	13 778
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 435	4 947
По списанию стоимости материальных запасов	10 235	8 537
Служебные командировки	3 471	2 557
Охрана	8 716	8 962
Реклама	7 638	4 664
Услуги связи, телекоммуникационных и	5 308	5 243

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
информационных систем		
Аудит	835	756
Страхование	17 150	13 989
Другие организационные и управленческие расходы	13 133	12 935
Другие расходы	13 401	6 234
Итого операционных расходов	236 109	204 540

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	91 216	84 886
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	25 993	24 292
Итого вознаграждения работникам	117 209	109 178

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 880	11 886
Налог на прибыль	196	195
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	6 610	5 499
Итого возмещение (расход) по налогам	2 466	6 582

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808)

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Инструменты базового капитала

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Источники базового капитала, в том числе:	416 458	375 595
Уставный капитал, сформированный долями	265 000	265 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	75 400	107
Нераспределенная прибыль отчетного года	22 732	57 162
Резервный фонд	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	14 430	2 058
Нематериальные активы	8 658	823
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	5 772	1 235
Итого базовый капитал	402 028	373 537

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года уставный капитал составляет 265 000 тыс. руб., образован полностью оплаченными долями участников – физических лиц.

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

Значение показателя по статье «Нераспределенная прибыль отчетного года» - положительный результат от суммирования остатков, числящихся на балансовых счетах по состоянию на 1 июля 2016 г.:

Остатки на балансовых счетах	Сумма
61304 "Доходы будущих периодов по другим операциям"	4
70601 "Доходы"	551 391
70603 "Положительная переоценка средств в иностранной валюте"	483 587
70615 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль"	16 019
61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям"	(1 861)
70606 "Расходы"	(542 505)
70608 "Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте"	(483 806)
70611 "Налог на прибыль"	(97)
Итого	22 732

Прибыль за 1-ое полугодие 2016 г. подтверждена аудитором ООО «Листик и Партнеры» 20 июля 2016г. Нераспределенная прибыль прошлых лет на 1 января 2016 г. и на 1 января 2016 г. включает сумму переоценки по выбывшим основным средствам: 107 тыс. руб.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

Существенный рост показателя по статьям «Нематериальные активы» и «Отрицательная величина добавочного капитала» связан с изменением бухгалтерского учета программного обеспечения Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 г. № 448-П.

По статье «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» Банк отражает сальдированную сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков и соответствующего отложенного налогового обязательства. По состоянию на 01 января 2017 г. отложенное налоговое обязательство в сумме 13 281 тыс. руб. существенно превышает сумму отложенного налогового актива: 2 281 тыс. руб.

5.3.1.2 Инструменты добавочного капитала

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
	Сумма	Сумма
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:		
<i>Нематериальные активы</i>	5 772	1 235
<i>Итого добавочный капитал</i>	(5 772)	(1 235)

По состоянию на отчетную и сопоставимую даты добавочный капитал Банка имеет отрицательную величину, которая представлена вложениями Банка в НМА за минусом накопленной амортизации в размере 40% на 01.01.2017 и 60% на 01.01.2016. Отрицательная величина добавочного капитала входит в сумму показателей, уменьшающих величину базового капитала.

5.3.1.3 Инструменты дополнительного капитала

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
	Сумма	Сумма
Источники дополнительного капитала, в том числе:		
<i>Прибыль текущего года</i>	302 216	208 984
<i>Прибыль предшествующих лет</i>	5 457	0
<i>Субординированные займы</i>	6 004	0
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	230 657	142 882
	60 098	66 102
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	302 216	208 984

Дополнительный капитал Банка за 2016 год вырос на 93 232 тыс. руб. или на 44,6% за счет привлечения субординированных займов по 4-ем договорам на общую сумму 100 000 тыс. руб.

Субординированные займы

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены средства по договорам субординированных займов на общую сумму 230 657 тыс. руб. по 9 договорам.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2017	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2016	Процентная ставка, %
ООО «Гарантия»	08.11.2001	10.01.2025	60 657	72 882	8,44
ООО «СЭД-Сызрань»	03.04.2006	28.05.2026	0	30 000	12,00
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	15 000	15 000	8,00
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	08.02.2022	25 000	25 000	12,00
ООО «Регион Волга»	03.04.2006	28.05.2026	30 000	0	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	27.11.2026	25 000	0	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	27.11.2026	25 000	0	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	27.11.2026	25 000	0	12,00
ООО «ТПВ РУС»	30.11.2016	30.11.2026	25 000	0	12,00
Итого			230 657	142 882	

Субординированный заем ООО "Гарантия" привлечен в долларах США, разница в сумме 12 225 тыс. руб. на отчетную и сопоставимую даты по этому займу обусловлена изменением курса иностранной валюты.

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	60 098	66 102

В расчете капитала прирост стоимости имущества за счет переоценки учитывается как сумма переоценки основных средств, уменьшенная на сумму отложенного налога на прибыль за счет переоценки.

По состоянию на отчетную дату сумма переоценки основных средств составила 108 036 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль 21 607 тыс. руб. (на 01 января 2016 г.: сумма переоценки составила 82 628 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль до 16 526 тыс. руб.). Итоги переоценки, проведенной независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2017 г., не включены в состав дополнительного капитала до их подтверждения аудиторской организацией. Разница прироста стоимости имущества за счет переоценки на отчетную и сопоставимую даты обусловлена выбытием объектов основных средств в отчетном периоде.

Сведения о переоценке основных средств Банка раскрыты в п.5.1.6.

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» к отчету по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса (отчет по форме 0409806), являющихся источником для его составления по состоянию на отчетную дату, отражены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	265 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	265 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход"	1	265 000
2	«Резервный фонд», всего, в том числе:	27	53 326	X	X	X
2.1	отнесенный в базовый капитал	X	53 326	«Резервный фонд»	3	53 326
3	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет», всего, в том числе:	33	81 404	X	X	X
	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	98 132
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	75 400	«прошлых лет»	2.1	75 400
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	6 004	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	6 004
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	29 376	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	98 132
4.1	подтвержденная аудиторской организацией	X	22 732	«отчетного года»	2.2	22 732
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
4.2	не подтвержденная аудиторской организацией	X	6 644	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	5 457
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 506 022	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
5.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		230 657	из них: субординированные кредиты	X	230 657

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
6	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:	29	86 429	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
6.1	подтвержденная аудиторской организацией	X	60 098	из них: прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	60 098
6.2	не подтвержденная аудиторской организацией	X	26 331	X	X	X
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	328 932	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 658	X	X	X
7.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	8 658	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	8 658
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 772	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 772
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 281	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 281	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего	20	13 281	X	X	X
10	"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	3, 5, 6, 7	4 114 188	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
	бумаги, удерживаемые до погашения"					

5.3.1.4 Информация о выполнении требований по капиталу

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

В 2015-ом и 2016-ом годах расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, и внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III, Банк в отчетном периоде производил расчет базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала).

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Базовый капитал	402 028	373 537
Основной капитал	402 028	373 537
Дополнительный капитал	302 216	208 984
Итого собственные средства (капитал)	704 244	582 521

Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период 2016 года увеличились на 121 723 тыс. руб. или 20,9%. Увеличение капитала обусловлено получением Банком прибыли по итогам года 2016 года в сумме 29 376 тыс. руб. и привлечением субординированных займов на сумму 100 000 тыс. руб.

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2017 года составил 57,1%, на 1 января 2016 года: 64,1%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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

Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций на 1 января 2017 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 1 января 2016 года: значения нормативов достаточности базового и основного капитала - 5,0% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 10%).

В таблице далее приведены фактически полученные значения достаточности капитала, рассчитанные с учетом требований, установленных ЦБ РФ по состоянию на отчетную и сопоставимую даты для банков:

	Данные на 01.01.2017, %	Данные на 01.01.2016, %
Достаточность базового капитала	8,6	8,9
Достаточность основного капитала	8,6	8,9
Достаточность собственных средств (капитала)	14,8	13,6

При расчете нормативов в отчетном периоде Банком не применялись подходы, предусмотренные Письмом ЦБ РФ от 18 декабря 2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

5.3.2 Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Банк при определении достаточности капитала производит расчет кредитного, операционного и рыночного рисков. Кредитный риск для Банка является основным и составляет на 1 января 2017 года 90,72% на 1 января 2016 года 89,34% от общей суммы рисков (знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала)

Кредитный риск состоит из следующих активов под риском (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска):

Составляющие кредитного риска	На 01.01.2017	Удельный вес, %	На 01.01.2016	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 366 104	77,92	3 135 700	82,23	230 404
Кредитный риск по активам, с пониженными коэффициентами риска	1 708	0,04	0	-	1 708
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	952 261	22,04	676 993	17,76	275 268
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	-	247	0,01	(247)
Итого кредитный риск	4 320 073	100,00	3 812 940	100,00	507 133

Основная доля кредитного риска представлена активами IV группы с коэффициентом риска 100% (согласно требованиям Инструкции №139-И):

Составляющие кредитного риска	На 01.01.2017	Удельный вес, %	На 01.01.2016	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Активы с коэффициентом риска 100%	3 337 272	77,25	3 103 006	81,38	234 266

Операционный риск входит в состав знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала, с коэффициентом 12,5. Размер операционного риска определяется Положением Банка России от 03.11.09 г. №346-П на основе показателей чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным формы 0409807 за три предшествующих года. Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 января 2017 г. составил 419 788 тыс. руб. и 1 января 2016 г.: 437 663 тыс. руб., что составило 8,82% и 10,26% от общей суммы рисков на соответствующие отчетные даты.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.15 г. № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

Показатель	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Общий процентный риск	0	0
Специальный процентный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	1 769,44	1 372,24
Рыночный риск	22 118	17 153

Для Земского банка рыночный риск определяется только валютным риском. На отчетную дату доля рыночного риска составила 0,46% от общей суммы рисков (на 1 января 2016 г.: 0,40%).

5.3.3 Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и другим активам

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение ссуд и прочих активов в течение 2016 года:

	РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП по межбанковскому кредитованию и корреспондентским счетам	РВП по учтенным векселям	РВП по основным средствам и внеоборотным активам	РВП по прочим активам	РВП по условным обязательствам кредитного характера	Резервы на возможные потери по ценным бумагам и прочему участию	ВСЕГО
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало отчёт- ного периода	180 493	0	788	0	5 633	3	648	187 565
Создание	400 289	9 995	788	0	14 648	88 837	0	514 557
Восстановление	(350 978)	(9 795)	(788)	0	(15 238)	(88 840)	0	(465 639)
Списание безнадёжных ко взысканию	(7 350)	0	0	0	(265)	0	0	(7 615)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец отчёт- ного периода	222 454	200	788	0	4 778	0	648	228 868

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение ссуд и прочих активов в течение сопоставимого 2015 года:

	РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП по межбанковскому кредитованию и корреспондентским счетам	РВП по учтенным векселям	РВП по основным средствам и внеоборотным активам	РВП по прочим активам	РВП по условным обязательствам кредитного характера	Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	ВСЕГО
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало отчётного периода	134 945	0	1 913	0	4 434	8	648	141 948
Создание	356 041	0	2 561	0	14 941	74 766	0	448 309
Восстановление	(306 124)	0	(3 686)	0	(13 239)	(74 771)	0	(397 820)
Списание безнадёжных ко взысканию	(4 369)	0	0	0	(503)	0	0	(4 872)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец отчётного периода	180 493	0	788	0	5 633	3	648	187 565

5.4 Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма 0409813)

По состоянию на отчетную дату Банк продемонстрировал соблюдение уровня обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, о его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами. По сравнению с началом года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 практически не претерпел изменений: 22,1% - по состоянию на 01.01.2017 г., 22,2% - по состоянию на 01.01.2016 г.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 снизился с 427,5% до 387,5%, норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 вырос с 1,6% до 2,1%, норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 вырос с 11,0% до 12,5%.

Подробнее о нормативах достаточности капитала: п. 5.3.1.4, о нормативах ликвидности: п. 6.1.3.

По состоянию на 1 января 2017 г. показатель финансового рычага составил 8,2% (на 01.01.2016: 8,2%), при этом основной капитал увеличился на 28 491 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 402 028 тыс. руб., на 1 января 2016 года: 373 537 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась на 375 478 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 4 918 895 тыс. руб., на 1 января 2016 года: 4 543 417 тыс. руб.)

На отчетную дату величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по данным строки 8 Подраздела 2.1 Раздела 2 составила 4 918 200 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 4 918 895 тыс. руб.

5.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что по результатам отчетного 2016 года Банк получил отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 11 369 тыс. руб., а в сопоставимом периоде 2015 года - приток денежных средств и их эквивалентов в сумме 73 497 тыс. руб. Разница по движению денежных средств на сопоставимые отчетные даты составила 84 866 тыс. руб.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты в отчетном периоде оказало отрицательное влияние в сумме 32 080 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года - положительное: 43 416 тыс. руб.

Влияние получения/использования денежных средств по видам деятельности представлено ниже:

	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года	Изменение абсолютное
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	44 740	45 881	(1 141)
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(24 029)	(8 465)	(15 564)
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	0	(7 335)	(7 335)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(32 080)	43 416	(75 496)
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(11 369)	73 497	(84 866)

В отчетном периоде 2016 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени влияли денежные потоки, связанные с колебаниями курса иностранной валюты к рублю (57,2% от суммы общего оттока денежных средств) и в меньшей степени - потоки, использованные в инвестиционной деятельности (42,8% от суммы общего оттока денежных средств). В сопоставимом

периоде 2015 года отток денежных средств сложился за счет инвестиционной деятельности (53,6 %) и финансовой (46,4%) деятельности.

Движение денежных средств, используемых в инвестиционной деятельности, в отчетном периоде 2016 года связано с приобретением Банком долей финансовой организации в сумме 24 000 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2015 – с приобретением (реализацией) основных средств и материальных ценностей.

Денежные средства, использованные в финансовой деятельности по состоянию на 01.01.2016 г., представляют собой суммы выплаченных дивидендов.

Приток денежных средств от операционной деятельности на обе отчетные даты сложился за счет получения процентных и комиссионных доходов, увеличения денежных средств на счетах клиентов.

В Банке отсутствуют:

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

6 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

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

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

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью общей стратегии Банка по управлению рисками и капиталом. Процесс управления рисками сфокусирован на основных категориях рисков, которые могут иметь существенное влияние на результаты деятельности Банка: кредитный риск, рыночный риск (включая фондовый риск, валютный риск, процентный риск), риски ликвидности, риск процентной ставки, операционный и регуляторный риски. К менее значимым рискам Банка относятся: стратегический, репутационный, правовой, страновой риски. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценке результатов деятельности. Работа по управлению рисками осуществляется на основании разработанных и утвержденных Банком «Процедур управления значимыми рисками и капиталом» и «Стратегии управления рисками и капиталом».

Обязанности по управлению рисками и капиталом разделены между следующими подразделениями и органами принятия решений Банка: собранием участников, Советом директоров, Правлением, Председателем Правления, Управлением по работе с банковскими рисками, Службой внутреннего аудита, Руководителем Службы внутреннего контроля, а также прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных им Советом директоров и Правлением Банка.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

- по регуляторному риску – внутренние причины: объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов), несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, конфликт интересов в деятельности Банка и ее работников, несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов), неэффективность внутреннего контроля. К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся: случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

6.1.1 Кредитный риск

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 января 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 49 246 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 41 030 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Ссудная задолженность, просроченная:	46 544	37 911
До 30 дней	1 185	9 238
От 31 до 90 дней	2 570	3 343
От 91 до 180 дней	2 013	5 138
Свыше 181 дня	40 776	20 192
Прочие требования, просроченные:	1 988	2 197
До 30 дней	0	35
От 31 до 90 дней	66	190
От 91 до 180 дней	41	27
Свыше 181 дня	1 881	1 945
Требования по получению процентов, просроченные:	714	922
До 30 дней	22	4
От 31 до 90 дней	5	29
От 91 до 180 дней	22	147
Свыше 181 дня	665	742
Итого просроченных активов	49 246	41 030
Доля просроченных ссуд в общем объеме активов, %	1,27	1,05

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	20 840	5 940
Физические лица	25 704	31 971
Итого просроченная задолженность	46 544	37 911

По состоянию на 1 января 2017 года на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовые счета №№ 458) остаток составил 29 093 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 28 613 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период выросла на 480 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 28 383 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 28 571 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	Данные на 01.01.2017		Данные на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	960	2,06	960	2,53
Строительство	7 900	16,97	0	-
Промышленность	7 000	15,04	0	-
Лизинг	0	-	0	-
Физические лица	25 704	55,23	31 971	84,33
Прочие	4 980	10,70	4 980	13,14
Итого просроченная задолженность	46 544	100	37 911	100,00

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 1 января 2017 года представлен в таблице:

	Ссуды юридическим лицам		Ссуды физическим лицам		Итого кредитов	Итого резервов
	Сумма кредита	Фактически созданный резерв	Сумма кредита	Фактически созданный резерв		
Реструктуризированные ссуды,	560 293	94 656	67 038	2 662	627 331	97 318
в том числе пролонгированные	499 255	84 465	67 038	2 662	566 293	87 127

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 1 января 2016 года представлен в таблице:

	Ссуды юридическим лицам		Ссуды физическим лицам		Итого кредитов	Итого резервов
	Сумма кредита	Фактически созданный резерв	Сумма кредита	Фактически созданный резерв		
Реструктуризированные ссуды	485 553	76 602	53 710	1 937	539 263	78 539
В том числе	485 553	76 602	53 710	1 937	539 263	78 539

пролонгированные

По состоянию на отчетную дату удельный вес реструктуризированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 15,4%, на 1 января 2016 г.: 14,5% . Доля резервов, сформированных по реструктуризированным ссудам в общем объеме РВПС по кредитному портфелю Банка по состоянию на отчетную дату, составила 43,6%, на 1 января 2016 г.: 43,3%.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (согласно данным отчетности по форме 0409115)

Классификация активов по категориям качества:

	Данные на 01.01.2017		Данные на 01.01.2016	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	465 023	0	387 573	0
II категория качества	2 762 425	37 191	2 024 349	21 355
III категория качества	595 848	104 503	879 206	55 301
IV категория качества	147 424	30 031	256 667	65 517
V категория качества	65 869	57 143	54 389	45 389
Итого:	4 036 589	228 868	3 602 184	187 562

Расчетный резерв на возможные потери по активам до корректировки на обеспечение по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил: по состоянию на 1 января 2017 года: 344 486 тыс. руб., на 1 января 2016 года: 412 476 тыс. руб.

Информация по внеоборотным активам и соответствующим им резервам раскрыта в п. 5.1.6 Пояснительной информации.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Данные на 01.01.2017		Данные на 01.01.2016	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0
II категория качества	0	0	250	3
III категория качества	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0
Итого:	0	0	250	3

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Поручительства и гарантии	2 315 340	2 734 477
Имущество	3 194 800	4 203 715
Ценные бумаги	123 304	86 873
Прочее	0	0
Итого	5 633 444	7 025 065

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Стоимость обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2017 г. составила 607 737 тыс. руб., на 1 января 2016 г.: 1 835 582 тыс. руб.

Указанное обеспечение согласно критериям "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) относится ко второй категории качества.

Информация о сделках по уступке прав требований

За отчетный период Банк не совершал сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами и по состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г. не имеет остатков, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

6.1.2 Валютный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 1 января 2017 года:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	205 895	50 580	28 004	0	284 479
Средства кредитных организаций в Банке России	241 245	0	0	0	241 245
Средства в кредитных организациях	18 420	112 504	24 345	0	155 269
Чистая ссудная задолженность	3 787 996	38 039	23 865	0	3 849 900
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 159	0	0	0	88 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 860	0	0	0	20 860
Прочие финансовые активы	54 933	59	70	0	55 062
Итого активов	4 417 508	201 182	76 284	0	4 694 974
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 217 623	197 431	90 968	0	4 506 022
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	13 140	8 664	2 638	0	24 442
Итого обязательств	4 230 763	206 095	93 606	0	4 530 464
Чистая балансовая позиция	186 745	-4 913	-17 322	0	164 510
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2016 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	140 982	-7 096	-10 057	0	123 829
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

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

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно

выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И.

6.1.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических и физических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

– норматив мгновенной ликвидности (Н2): на 1 января 2017 года данный норматив составил 292,4% (на 1 января 2016 года: 249,0%).

– норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 января 2017 года данный норматив составил 100,1% (на 1 января 2016 года: 88,3%).

– норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 января 2017 года данный норматив составил 80,3% (на 1 января 2016 года: 80,6 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 1 января 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	284 479	0	0	0	0	0	284 479
Средства кредитных организаций в Банке России	241 245	0	0	0	0	0	241 245
Средства в кредитных организациях	155 269	0	0	0	0	0	155 269
Чистая ссудная задолженность	490 427	1 278 493	1 360 437	594 638	125 905	0	3 849 900
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	88 159	88 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	20 860	0	20 860
Прочие финансовые активы	38 285	16 777	0	0	0	0	55 062
Итого активов	1 209 705	1 295 270	1 360 437	594 638	146 765	88 159	4 694 974
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 058 776	2 085 106	938 992	192 491	230 657	0	4 506 022

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	9 502	5 888	7 661	1 391	0	0	24 442
Итого балансовых обязательств	1 068 278	2 090 994	946 653	193 882	230 657	0	4 530 464
Условные финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого потенциальных будущих выплат по условным обязательствам	1 068 278	2 090 994	946 653	193 882	230 657	0	4 530 464
Чистый разрыв ликвидности	141 427	-795 724	413 784	400 756	-83 892	88 159	164 510
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	141 427	-654 297	-240 513	160 243	76 351	164 510	
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	298 249	-600 013	390 048	-156 975	59 423	123 582	

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

6.1.4 Процентный риск

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

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

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок (в процентах годовых) по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	Данные на 01.01.2017, (%)			Данные на 01.01.2016, (%)		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства Банка в ЦБ РФ	9,00	0,00	0,00	10,00	0,00	0,00
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,50	0,00	0,00	6,50	0,00	0,00
Средства в кредитных организациях	0,00	0,10	0,19	0,00	0,32	0,16
Чистая ссудная задолженность	15,96	9,72	10,43	16,49	11,13	11,09
Обязательства						

		Данные на 01.01.2017, (%)			Данные на 01.01.2016, (%)		
		Руб.лн	Доллары США	Евро	Руб.лн	Доллары США	Евро
Средства кредитных организаций		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		9,15	2,90	3,23	12,09	4,31	4,80
Выпущенные долговые обязательства		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие заемные средства		11,65	8,44	0,00	11,14	8,44	0,00

6.1.5 Прочие риски

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

Деятельность Банка по управлению стратегическим риском реализуется на основе системного и комплексного подхода к планированию деятельности Банка, в целях поддержания принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Стратегическим риском управляет Совет директоров и Правление Банка на стадии разработки бизнес-планов и планов стратегического развития Банка, а также при осуществлении контроля за исполнением установленных планов развития.

Репутационный риск. 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. Деятельность Банка по управлению риском потери деловой репутации реализуется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения 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.

Деятельность Банка, по управлению правовыми рисками, реализуется путем изучения (мониторинга) законодательства является его систематизация с целью анализа и использования результатов анализа в оценке правового риска; согласование юридической службой Банка всех документов, имеющих отношение к вопросу оценки правового риска, включая согласование типовых форм документов, применяемых в деятельности Банка; в обязательном предварительном согласовании юридической службой Банка условий заключаемых сделок.

Страновой риск. Банк принимает на себя риск, связанный с концентрацией активов, обязательств и капитала Банка, включая условные обязательства, в одном географическом регионе (стране, местности и

т.п.). Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

7 Операции со связанными сторонами

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2017 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	6 000	0	4 908	92 896	103 804
Средства клиентов	1 263		3 670	24 272	29 205
Субординированные займы	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	396	0	255	15 907	16 558
Процентные расходы	0	0	1 071	1 109	2 180
Комиссионные доходы	561	0	12	1 002	1 575
Комиссионные расходы	14	0	18	49	81
Прочие доходы	0	0	0	8	8
Прочие расходы	0	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2016 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	5 225	93 936	99 161
Средства клиентов	4 457	0	24 589	28 776	57 822
Субординированные займы	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за сопоставимый период 2015 года:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	695	15 175	15 870
Процентные расходы	317	0	24 589	1 797	4 252

Комиссионные доходы	0	0	0	993	993
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	23	23
Прочие расходы	0	0	0	0	0

8 Информация о списочной численности персонала и вознаграждений основному управленческому персоналу банка

По состоянию на 1 января 2017 года списочная численность персонала Банка составляет 250 человек, по состоянию на 1 января 2016 года: 275 человек.

Информация по управленческому персоналу раскрывается в соответствии с п. 1.1 Приложения к Указанию Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

В состав основного управленческого персонала на 1 января 2017 года входит 15 человек, на 1 января 2016 года: 15 человек. В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, члены Совета директоров, главный бухгалтер и его заместитель, руководитель и главный бухгалтер филиала, заместитель руководителя филиала. (Справочно: филиал Тольяттинский 30 декабря 2016 г. был преобразован в Дополнительный офис №3. Учитывая, что разница между отчетной датой и датой преобразования филиала в дополнительный офис составляет один день, Банк считает уместным для обеспечения сопоставимости в настоящем разделе использовать название структурной единицы - «филиал»).

Общая величина выплат управленческому персоналу составила:

	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2016 г.	
	Количество работников	Величина вознаграждений, тыс. руб.	Количество работников	Величина вознаграждений, тыс. руб.
Управленческий персонал	9	14 575	9	14 107
Член Совета директоров, получивший вознаграждение	1	628	1	597
Доля в общих расходах на оплату труда	-	16,67%	-	17,40%

В отчетном 2016 году и сопоставимом 2015 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда), подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в указанные периоды не выплачивались.

Кроме основного управленческого персонала, к категории работников, ответственных за принимаемые риски, относятся члены кредитного комитета, руководители службы внутреннего контроля и внутреннего аудита, руководитель казначейства, начальник отдела управления банковскими рисками, начальник отдела кредитования физических лиц, начальник отдела корпоративного бизнеса (заместители начальника); начальник отдела по вкладам и переводам; начальник отдела розничного бизнеса филиала; начальник операционного отдела, начальник отдела внешнеэкономической деятельности.

Информация по работникам, принимающим риски, раскрывается Банком в соответствии с п. 10 Приложения к Указанию Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Число работников, принимающих риски, составило: на 1 января 2017 года - 26 работников Банка и Председатель Совета директоров, на 1 января 2016 года – 25 работников Банка и Председатель Совета директоров.

Общая величина выплат работникам, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 января 2017 года составила:

	Члены исполнительных органов	Член Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	21	27

Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	9 947	628	14 464	25 039
- фиксированная часть оплаты труда	9 947	628	14 364	24 939
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	100	100
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	10,90%	0,69%	15,86%	27,45%

В отчетном периоде была произведена выплата при увольнении одному работнику, принимающему риски, в сумме 100 тыс. руб.

В 2016 и 2015 финансовых годах Банком не начислялись и не выплачивались:

стимулирующая премия (нефиксированная часть оплаты труда), гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения, выплаты с применением отсрочки (рассрочки). Таким образом, в отчетном периоде 2016 года и сопоставимом периоде 2015 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

Общая величина выплат (вознаграждений) в системе оплаты труда за отчетный 2016 год составила 91 217 тыс. руб., за сопоставимый 2015 год: 84 536 тыс. руб.

Общая величина выплат работникам, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 января 2016 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	20	26
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	9 928	596	12 771	23 295
-фиксированная часть оплаты труда	9 928	596	12 771	23 295
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	11,74%	0,71%	15,11%	27,56%

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам в Банке организованы в соответствии с Политикой по системе оплаты труда и премирования работников ООО «Земский банк» (утверждена Советом директоров, Протокол № 108 от 01.06.2016 г.) с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И. В отчетном 2016 году существенные изменения в Политику по системе оплаты труда и премирования работников Банка не вносились. Все структурные подразделения Банка расположены на территории Самарской области, сфера применения Политики по системе оплаты труда и премирования работников распространяется на все подразделения.

Банком создана система оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению ее деятельности.

С целью обеспечения непосредственной связи между личным трудовым вкладом основного управленческого персонала (конечными результатами его труда) и его заработной платы в Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда. Под повременно-премиальной системой оплаты труда подразумевается, что заработная плата работника состоит из постоянной (фиксированной) части, которая зависит от фактически отработанного работником времени. При этом в заработную плату также может быть

включена переменная часть (нефиксированная часть оплаты труда) в случае достижения работником определенных количественных и качественных показателей работы.

Основными целями системы материального вознаграждения основного управленческого персонала являются:

- привлечение и удержание персонала, соответствующего требованиям Банка;
- стимулирование работников Банка на достижение требуемой производительности и качества труда;
- своевременное и добросовестное исполнение своих должностных обязанностей;
- повышение уровня ответственности за порученный участок работы;
- выполнение заданий в особых экономических и/или технологических условиях.

В целях обеспечения материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, на основании приказа Председателя Правления Банка, работникам Банка может выплачиваться премия по результатам финансово-хозяйственной деятельности по итогам работы за финансовый год, при условии выполнения показателей по прибыльности.

Годовая премия выплачивается в случае получения Банком чистой прибыли по результатам деятельности за отчетный год в двукратном размере от предусмотренного Бизнес-планом показателя по итогам утверждения годового отчета Банка. При выполнении этого условия решение о выплате годовой премии и индивидуальном размере выплат работникам принимается Председателем Правления Банка. В случае, если по результатам деятельности за отчетный год Банком получена чистая прибыль в меньшем размере, решение о выплате годовой премии и ее объеме, принимает Совет директоров Банка.

Периодичность начисления и выплаты стимулирующей премии основному управленческому персоналу: один раз в год.

Премирование работников Банка, принимающих риски, за исключением работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется при условии выполнения количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Размер фонда премирования подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций и других сделок.

Периодичность начисления и выплаты стимулирующей премии основному управленческому персоналу: один раз в год.

Вопросы по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Совета директоров, в том числе:

- утверждение внутренних документов Банка, утверждение порядка определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления, порядка определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления и иным руководителям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определяющих потребности в капитале на их покрытие, а также осуществляющих контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности,

- оценка результатов мониторинга и эффективности системы оплаты труда Банка не реже, чем один раз в календарный год, оценка необходимости внесения изменений в Политику по системе оплаты труда и премирования работников в зависимости от условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков,

- утверждение размера фонда оплаты труда,

- анализ независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора),

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров в части, определенной Политикой по системе оплаты труда и премирования работников, возложены на конкретного члена Совета директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка, и обладающих значительным опытом и квалификацией в данной сфере. Возложение ответственности по вопросам номинаций, кадров и вознаграждений за конкретным членом Совета директоров отражено в Протоколе заседания Совета директоров от 4 мая 2016 г. №105.

Вопрос о выплате персонального вознаграждения членам Совета директоров рассматривался на заседании Совета директоров Банка 29 апреля 2016 г. По результатам заседания принято решение о невыплате персонального вознаграждения членам Совета директоров в связи с несоответствием

достигнутых результатов деятельности Банка запланированным показателям. (Протоколом от 29 апреля 2016 г. № 103).

Утверждение штатного расписания Банка и контроль за расходованием средств фонда оплаты труда осуществляется Председателем правления Банка. Мониторинг системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Отделом по работе с банковскими рисками по окончании каждого финансового года. Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- текучесть кадров;
- уровень рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие размера стимулирующих выплат Положению «О системе оплаты труда и премирования работников Банка».

На основании показателей «Отчета оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по состоянию на 01.01.2017 г.» система оплаты труда в Банке признана эффективной (Протокол заседания Совета директоров от 19 января 2017 г. №156).

9 События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2016 год посредством корректировок СПОД.

Под некорректирующими СПОД Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

В период после отчетной даты 1 января 2017 года до даты составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие СПОД.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

" 18 " апреля 2017 года



С.Ю. Зудин

Ю.В. Тарасов