

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности
АО «ГУТА-БАНК» за 2016 год.**

1. Вводная часть

АО «ГУТА-БАНК» (далее Банк) создан на базе АКБ «ТВЕРЬ» (ОАО), который работал на финансовом рынке с 12 марта 1990 года. Решение о переименовании было согласовано Банком России 4 марта 2008 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 513. В июне 2010 г. Банком России зарегистрированы изменения в Устав, касающиеся смены места нахождения Банка, новый юридический адрес: 107078, г.Москва, Орликов пер., д.5, стр.3.

Банк имеет следующие лицензии:

Номер лицензии: **256**

Дата выдачи: **08.10.2015**

Срок действия: *не установлен*

Орган, выдавший лицензию: *Центральный банк Российской Федерации*

Виды деятельности: *Генеральная лицензия на осуществление банковских опера-*

ций

Номер лицензии: **177-08821-100000**

Дата выдачи: **27.12.2005**

Срок действия: *не установлен*

Орган, выдавший лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

Виды деятельности: *на осуществление брокерской деятельности*

Номер лицензии: **177-08822-010000**

Дата выдачи: **27.12.2005**

Срок действия: *не установлен*

Орган, выдавший лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

Виды деятельности: *на осуществление дилерской деятельности*

Номер лицензии: **177-11878-001000**

Дата выдачи: **18.12.2008**

Срок действия: *не установлен*

Орган, выдавший лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

Виды деятельности: *на осуществление деятельности по управлению ценными*

бумагами

Номер лицензии: **177-11881-000100**

Дата выдачи: **18.12.2008**

Срок действия: *не установлен*

Орган, выдавший лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

Виды деятельности: *на осуществление депозитарной деятельности*

Номер лицензии: **22-000-1-00107**

Дата выдачи: **06.06.2012**

Срок действия: *бессрочно*

Орган, выдавший лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

Виды деятельности: *на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов*

Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:

- Ассоциация Российских банков;
- СРО «Национальная фондовая ассоциация»;
- Секция валютного рынка ОАО Московская биржа;
- Валютная секция АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»
- Международная система S.W.I.F.T.;
- Секция фондового рынка АО «Национальный расчетный депозитарий»;
- Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- Ассоциированный член Visa International;
- Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА);
- Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника – 10095

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между Общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

По состоянию на 01.01.2016 года Совет директоров Банка имел следующий состав:

1. Гуцин Юрий Николаевич
2. Харин Алексей Анатольевич – Председатель Совета директоров
3. Смирнов Андрей Вячеславович
4. Бутко Кирилл Викторович
5. Хлебников Юрий Юрьевич
6. Ирин Георгий Александрович
7. Кузнецов Артем Владиславович

Вышеуказанные члены Совета директоров Банка не владели акциями Банка в течение отчетного года.

Единоличный исполнительный орган – Президент:

С 03.07.2015 года по настоящее время - И.о. Смирнов Андрей Вячеславович;

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка:

По состоянию на 01.01.2017 года Правление Банка имеет следующий состав:

И.о. Председателя Правления – Смирнов Андрей Вячеславович

Кривенко Наталья Владимировна

Кузина Татьяна Сергеевна

Вышеуказанные единоличный исполнительный орган и члены Правления Банка не владели акциями Банка в течение отчетного года.

По состоянию на 01 января 2017 г АО «ГУТА-БАНК» имеет 6 филиалов, в т.ч:

- 1. Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г. Твери рег.номер № 256/15 от 03.02.2010 – г.**

Тверь, Тверской проспект, д. 6

2. Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г. Санкт-Петербурге рег.номер № 256/6 от 06.12.2007- г. Санкт-Петербург, Английский проспект, д.16, литера А.:

3. Московский филиал АО «ГУТА-БАНК» рег.номер №256/4 от 16.02.05 - г. Москва, Орликов пер., 5, стр. 3

4. Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г. Новосибирске рег.номер № 256/13 от 30.12.2008 - г. Новосибирск, ул. Никитина, 14.

5. Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Ростов-на-Дону рег.номер № 256/16 от 23.06.2010 – г. Ростов-на-Дону, ул.Города Волос, 119.

6. Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г. Екатеринбурге рег.номер № 256/18 от 24.12.2010 – 620073, г. Екатеринбург, ул. Академика Шварца, д.16, корп. 2.

Отчетным периодом, за который составлена настоящая годовая отчетность, является календарный год – с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно. В дальнейшем по тексту в целях настоящей годовой отчетности 31 декабря 2016 года именуется отчетной датой.

Годовая отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»).

Отчетность за 2016 и 2015 годы составлена в соответствии с действующим на эти даты Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009, в связи с этим используемые в пояснительной информации показатели сопоставимы и сравнимы друг с другом.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

2. Краткий обзор деятельности Банка за отчетный период

Банк предоставляет все виды банковских продуктов и услуг в рублях и валюте. В течение 2016 г. Банк развивался как универсальное кредитно-финансовое учреждение, предоставляющее полный комплекс услуг юридическим и физическим лицам. В числе основных направлений выделяются кредитование, расчётно-кассовое обслуживание, работа с ценными бумагами, привлечение средств на текущие счета и срочные депозиты физических и юридических лиц.

Экономические нормативы Банка, контролирующие ликвидность и кредитные риски в течение 2016 года выполнялись. По состоянию на 01.01.2017 г. Банк относится в третью классификационную группу согласно Указания Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Банк имеет устойчивое финансовое положение и не подвержен рискам, так как проводит жесткую консервативную политику в отношении рисков и требовательно подходит к формированию кредитного портфеля. Благодаря взвешенной политике управления рисками уровень ликвидности АО «ГУТА-БАНК» очень высок.

В 2016 году АО «ГУТА-БАНК» сохранил устойчивое положение в отечественном банковском бизнесе.

Как и прежде, отличительной особенностью АО «ГУТА-БАНК» является высокий

уровень сервиса, скорость предоставления услуг и партнерский подход к решению задач клиента.

Согласно стратегическим планам развития АО «ГУТА-БАНК» предполагается укрепление стабильности деятельности Банка за счет:

- доходов от имеющейся клиентской базы;
- стремления к достижению диверсификации бизнеса;
- проведения структурных изменений направленных на уменьшение постоянных издержек.

Основные стратегические задачи Банка на 2016 г.:

Банк в своей коммерческой деятельности будет строго придерживаться принципов надежности, ликвидности и независимости, оставаясь максимально прозрачным как для клиентов и контрагентов, так и для акционеров и регулятора.

Основным стратегическим приоритетом для Банка является повышение привлекательности за счет обеспечения выполнения следующих стратегических задач:

- оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь. Это предполагает значительное снижение доли розничного бизнеса Банка и оптимальное распределение пропорций между следующими основными направлениями деятельности, которые Банк выделяет в качестве приоритетных, - обслуживание основной целевой группы клиентов (для Банка – это корпоративные клиенты, те, с которыми сложились проверенные отношения на долгосрочной основе) и межбанковские операции;

- оптимизация затрат, позволяющая обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка;

- снижение расходов Банка, в том числе путем оптимизации всех используемых в Банке процедур, а также расходов, связанных с материально-хозяйственным обеспечением;

- совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики, поддержание высокой деловой репутации Банка;

- создание клиентам максимально комфортных условий обслуживания;

- оперативное решение любой возникающей проблемы при необходимости с участием руководства Банка;

- поэтапное совершенствование автоматизации банковских процессов и внедрение новых технологий.

- переход на малозатратные технологии операционного обслуживания;

- совершенствование системы управления всеми видами рисков;

- совершенствование системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- повышение личной ответственности и профессионального уровня работников, увеличение производительности труда.

- совершенствование системы оплаты труда в соответствии с характером и масштабом совершаемых Банком операций, результатами деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

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

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

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года №385-П и другими нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по тем вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Ведение бухгалтерского учета в Банке в 2016 году осуществлялось в соответствии со следующими принципами:

Непрерывность и своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском балансе в день их совершения,

Консерватизм и осторожность – разумная оценка активов и пассивов, доходов и расходов, большая готовность признать в бухгалтерском учете расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов.

Отражение доходов и расходов по методу начисления - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономическим содержанием.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

При отражении активов Банк использует следующие методы их оценки: по первоначальной стоимости (себестоимости) и по справедливой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, и Учетной политикой Банка активы оцениваются либо по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты переоценки активов отражаются с применением дополнительных счетов (контрсчетов), корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

На контрсчетах в бухгалтерском учете отражаются изменения первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка отдельные операции Банка отражались в балансе в следующем порядке:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте (за исключением сумм авансов, предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) отражались по действующему официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России, а их переоценка осуществлялась ежедневно по мере изменения официального курса.

- Доходы и расходы отражались в учете по методу «начисления».

- Операции по начислению и уплате/получению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам отражались в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2016 года №446-П, бухгалтерский учет начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам осуществлялся в соответствии с Приложением №3 к «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года №385-П.

- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевых рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражались на внебалансовых счетах в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществлялся с учетом следующих особенностей:

- доходы/расходы, полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относились на счета доходов/расходов в

соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражались в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств относились объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью больше 100000 руб.

- основные средства и нематериальные активы отражались на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации осуществлялось линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- при расчетах в иностранных валютах стоимость имущества в балансе отражалась в рублевом эквиваленте, который определялся путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формировались в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществлялось Банком нарастающим итогом в течение отчетного года.

3.2. Корректирующие события после отчетной даты.

Годовая отчетность Банка составлена с учетом событий после отчетной даты (далее по тексту - СПОД).

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, являются корректирующими бухгалтерский учет, то есть отражаются по счетам и изменяют суммы отдельных статей баланса.

В период подготовки годового отчета в качестве корректирующих СПОД отражены:

- Перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме – 419 553 тыс. руб.

- Корректировка начисленных расходов в сторону увеличения, произведенная на основании полученных первичных документов по операциям, произведенным до отчетной даты, определяющих стоимость услуг, уточняющих сумму расходов в размере 14 956 тыс. руб.

- Корректировка начисленных доходов в сторону увеличения по поступившему комиссионному вознаграждению, относящемуся к предыдущему отчетному периоду в сумме 1 003 тыс. руб.

- Перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на Балансовый счет 70802 « Убыток прошлого года» в сумме 433 506 тыс. руб.

В целом проведение операций по отражению СПОД увеличило убыток Банка на 13 953 тыс.руб.

3.3. Некорректирующие события после отчетной даты.

Событий, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка в период составления годового отчета, и подлежащих отражению в пояснительной информации, не произошло.

3.4. Информация об изменениях внесенных в учетную политику, действующую в отчетном периоде, и на следующий отчетный год.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год (утверждена Приказом Президента АО «ГУТА-БАНК» от 30.12.2015 № 379-П), обусловлены изменениями в действующем законодательстве РФ, Положении Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» и вступивших в силу с 01 января 2016 года новых нормативных актов Банка России: Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 № 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», Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банка ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2016 году не вносились, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Учетная политика Банка на 2017 сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. В 2017 году Банк будет продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом и у него отсутствуют намерения ликвидировать, либо существенно сокращать свою деятельность или осуществлять операции на невыгодных условиях.

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

На момент составления отчетности Банк не располагает информацией о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Также Банк не располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Данная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

3.6. Информация о подготовке к составлению годовой отчетности.

В рамках подготовки годового отчета по состоянию на 01.11.2016 года проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Остатки по счетам клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01 января 2017 года составили 821 271 тысяч рублей.

По состоянию на отчетную дату осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности (образовавшейся на 01.01.2017 г.) с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты сверки оформлены двусторонними актами.

На 01 января 2017 года проведена ревизия кассы, по результатам которой излишков и/или недостачи денежных средств и ценностей не выявлено.

По состоянию на отчетную дату произведена сверка аналитического учета с синтетическим учетом по всем балансовым и внебалансовым счетам. Расхождений не установлено.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Существенных ошибок за предшествующие отчетные периоды, после утверждения годовой отчетности в текущем году, выявлено не было. В соответствии с Учетной политикой Банка существенной признается ошибка, размер которой превышает 0,1% от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных на дату выявления ошибки.

3.8. Корректировка величины базовой и разводненной прибыли на акцию.

В целях предоставления сравнимой информации, корректировка величины базовой прибыли на акцию за предыдущие отчетные периоды в текущем отчетном периоде не производилась, в связи с тем, что этого не требовали изменения в учетной политике, а так же в отчетном периоде не осуществлялся выпуск и размещение обыкновенных акций Банка.

Банк не рассчитывает показатель разводненной прибыли на акцию в связи с отсутствием у него конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже рыночной.

3.9. Аудит годовой бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка проверена внешним аудитом – Обществом с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит».

У аудитора Банка – ООО «Эдвайс Аудит» отсутствуют иные имущественные интересы в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

в тысячах рублей

	2016	2015
Наличные средства	606 384	673 120

9(54)

Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	134 229	125 673
Корреспондентские счета в банках:	432 015	2 212 743
Российской Федерации, из них		
- в ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»	-	619 572
- в ПАО Банк «ВТБ»	3 494	4 459
- в АО «Юникредит Банк»	6	-
- в АО «МСП-Банк»	136	80 338
- в ПАО «Сбербанк России»	251 323	1 610
- в ООО КБ «ПЛАТИНА»	7 903	8 793
- в ООО «РНКО «Платежный Центр»	712	1 674
- в ООО РНКО «Рапида»	771	0
- в ПАО «РОСБАНК»	130 126	130 411
- в АО «АЙСИБИСИ Банк»	4 306	5 706
- в АО «ГЛОБЭКСБАНК»	-	593 004
- в ПАО «ВТБ 24»	28	181
- в НКО ЗАО «НРД»	159	486
- в Банк «НКЦ» АО	13 335	482 502
- в ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	3 261	3 842
- в ПАО «Челябинвестбанк»	2	-
других стран, из них		
- в Bank OF CHINA		-
- в VTB Bank (Deutschland) AG	3398	23 150
- в Industrial and Commercial Bank of China	4055	4 939
- в COMMERZBANK AG	-	252 076
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 172 628	3 011 536

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, на отчетную дату отсутствуют.

4.2. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд, отражена в таблице:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.:	1625700	14330
- предоставленные кредиты	1600000	0
- прочие размещенные средства	25700	14330
Резервы, сформированные по ссудам и прочим размещенным средствам, предостав-	0	0

	2016	2015
ленным кредитным организациям		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч.:	1576655	3931638
по видам кредитов:		
- кредиты под залог недвижимости	1011250	2354824
- кредиты, обеспеченные поручительствами	48888	398472
- кредиты под залог ценных бумаг	474989	493489
- кредиты без обеспечения	4505	677547
по способам предоставления:		
- разовые кредиты	809989	1163646
- кредитные линии	766666	2767992
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным юридическим лицам	1293299	822836
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1317292	1925167
- на потребительские цели	1206988	1743536
- ипотечные кредиты	10277	4404
- овердрафты по банковским картам	100027	177227
Резервы, сформированные по ссудам, предоставленным физическим лицам	968179	909570
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	20212	20473
- денежные средства, перечисленные Банком на ММВБ в целях заключения сделок купли-продажи иностранной валюты за рубли	0	0
Резервы, сформированные по прочей задолженности, приравненной к ссудной	20212	20473
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4539859	5891608
Резервы, сформированные по ссудной и приравненной к ней задолженности	2281690	1752879
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2258169	4138729

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2016		2015	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Транспорт	0	0	8709	0,15
Строительство	0	0	0	0
Промышленность, обрабатывающие производства	24192	0,54	839820	14,29

	2016		2015	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Гостиничный бизнес /услуги	0	0	80000	1,36
Торговля	44717	0,99	46339	0,79
Финансовые услуги	1600000	35,45	0	0
Физические лица	1317292	29,18	1925167	32,76
Прочие	1527767	33,84	2976791	50,65
ИТОГО	4513968	100	5876826	100

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	До вос- тре бо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Б олее 1 года	Итого
На 31 декабря 2016 года						
Ссудная и прирав- ненная к ней задолжен- ность	1637591	186677	172189	199233	2318278	4513968
На 31 декабря 2015 года						
Ссудная и прирав- ненная к ней задолжен- ность	94492	530272	882478	1356179	3013405	5876826

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов РФ) нахождения заемщика, отражена в таблице:

в тысячах рублей

Наименование страны, региона РФ и т.п.	2016	2015
01000 Алтайский край	1 736	13 441
03000 Краснодарский край	144 390	203 731
04000 Красноярский край	1 761	7 547
05000 Приморский край	69	135
07000 Ставропольский край	15	20
08000 Хабаровский край	164	248
11000 Архангельская обл.	417	887
12000 Астраханская обл.	2 113	2 669
14000 Белгородская обл.	544	755
15000 Брянская обл.	892	1 011
17000 Владимирская обл.	2 631	3 811
18000 Волгоградская обл.	47 434	66 065
20000 Воронежская обл.	28 993	39 437
22000 Нижегородская обл.	37 792	59 626
24000 Ивановская обл.	606	1 193
25000 Иркутская обл.	121	214

27000 Калининградская обл.	32 596	42 972
28000 Тверская обл.	65 016	112 140
29000 Калужская обл.	1 460	3 318
32000 Кемеровская обл.	4 862	5 800
33000 Кировская обл.	1 257	1 879
34000 Костромская обл.	687	806
36000 Самарская обл.	27 204	35 062
37000 Курганская обл.	2 508	2 994
38000 Курская обл.	61 845	313 727
40000 Санкт- Петербург	87 243	150 030
41000 Ленинградская обл.	13 183	17 505
42000 Липецкая обл.	1 194	1 484
45000 Москва	3 201 042	3 605 363
46000 Московская обл.	67 283	101 266
47000 Мурманская обл.	0	270
49000 Новгородская обл.	1 090	1 164
50000 Новосибирская обл.	205 484	258 847
52000 Омская обл.	1 882	2 313
53000 Оренбургская обл.	866	2 034
54000 Орловская обл.	475	939
56000 Пензенская обл.	1 629	2 630
57000 Пермский край	697	4 844
58000 Псковская обл.	774	1 097
60000 Ростовская обл.	74 322	113 564
61000 Рязанская обл.	2 280	2 713
63000 Саратовская обл.	885	2 220
65000 Свердловская обл.	135 467	186 936
66000 Смоленская обл.	2492	147 192
68000 Тамбовская обл.	62 024	99 175
69000 Томская обл.	2 002	2 364
70000 Тульская обл.	18 462	29 474
71000 Тюменская обл.	2 901	5 242
73000 Ульяновская обл.	4 838	5 436
75000 Челябинская обл.	86 031	107 376
76000 Забайкальский край	692	742
78000 Ярославская обл.	840	1 384
79000 Республика Адыгея	15 622	24 359
80000 Башкортостан	1 873	2 766
81000 Бурятия	0	75
82000 Дагестан	52	60
85000 Калмыкия	1 452	3 072
86000 Карелия	180	190
87000 Коми	134	568
88000 Марий Эл	181	249
89000 Мордовия	1 303	1 962
90000 Северная Осетия - Алания	5	5
92000 Татарстан	42 850	60 631
93000 Тыва	216	413
94000 Удмуртская Респ.	1 406	1 869
95000 Хакасия	456	569

97000 Чувашия	2 688	4 190
Итого регионы РФ	4 511 609	5 874 070
КНР	2 359	2 756
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 513 968	5 876 826

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и внеоборотных запасов, отражена в таблице:

	<i>тысячах рублей</i>			
	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв под обесценение	Остаточная (чистая балансовая) стоимость
Имущество на 31 декабря 2015 года, в т.ч.	281057	120002	23887	137168
Основные средства, в т.ч.	208240	120002	0	88238
автомашины	3776	3461	0	315
банковское оборудование	126204	74214	0	51990
вычислительная и оргтехника				
прочие основные средства	78260	42327	0	35933
Материальные запасы	718	0	0	718
Нематериальные активы	0	0	0	0
Внеоборотные запасы	72099	0	23887	48212
Поступление имущества, в т.ч.	108173			
основные средства	10394			
материальные запасы	5245			
нематериальные активы	92483			
внеоборотные запасы	0			
Выбытие (списание) имущества, в т.ч.	10373			
основные средства	5431			
материальные запасы	4942			
нематериальные активы	0			

внеоборотные запасы	0			
Переоценка имущества	0			
Амортизационные отчисления, в т.ч.	37615			
основные средства	16199			
нематериальные активы	21416			
Имущество на 31 декабря 2016 года, в т.ч.	374393	154808	49766	169819
Основные средства, в т.ч.	213203	133392	0	79811
автомашины	3776	3660	0	116
банковское оборудование	124163	75147	0	49016
вычислительная и оргтехника				
Прочие основные средства	85246	54585	0	30679
Материальные запасы	1021	0	0	1021
Нематериальные активы	92483	21416	0	71067
Внеоборотные запасы	67686	0	49766	17920

Банком проведен анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете N 60415 объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию. По состоянию на 01.01.2017 г. на сч.60415 не числится остаток.

По результатам проверки складского учета несоответствия первичных документов материалам и инвентарю, хранящимся на складе, а также излишнего оборудования, выявлено не было. Незавершенное строительство в Банке отсутствует.

По результатам проверки складского учета несоответствия первичных документов материалам и инвентарю, хранящимся на складе, а также излишнего оборудования, выявлено не было. Незавершенное строительство в Банке отсутствует.

Основные средства отражаются на счетах бухгалтерского учета по их первоначальной стоимости. Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.2006 г.

4.4. Прочие активы.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, отражена в таблице:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с другими кредитными организациями	17 515	33 796

15(54)

Требования по получению процентов по размещенным средствам	17 067	20 941
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	348	-
Требования по прочим операциям	34 583	29 674
Расчеты с дебиторами и кредиторами	22 443	31 982
Расходы будущих периодов, единовременно уплаченные контрагентам денежные средства, подлежащие отнесению на расходы в будущих отчетных периодах	2 280	95 742
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	- 53 761	- 47 046
Итого прочие активы	40 475	165 089

Информация о прочих активах Банка в разрезе сроков, оставшихся до их погашения и видов валют, отражена в таблице:

	<i>в тысячах рублей</i>		
	До 1 года	Более 1 года	Итого
Прочие активы на 31 декабря 2016 года, в т.ч.	56 841	37 395	94 236
в рублях	56 557	37 395	93 952
в долларах	118	0	118
в евро	166	0	166
Прочие активы на 31 декабря 2015 года, в т.ч.	177 334	34 801	212 135
в рублях	145 627	34 801	180 428
в долларах	20 042	0	20 042
в евро	11 665	0	11 665

Состав долгосрочной дебиторской задолженности Банка, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отражен в таблице:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015
Неоплаченная клиентами в сроки, предусмотренные договорами, задолженность за РКО банковских счетов	31 437	29 416
Просроченная дебиторская задолженность по хозяйственным договорам Банка	5 958	5 385
Итого долгосрочная дебиторская задолженность	37 395	34 801

4.5. Прочее участие

Инвестиции на приобретение акций (долей) организаций на 01.01.2017 г составили 23,7 тыс. рублей, в т.ч.:

Наименование организации	Сумма, руб.	Год вложения
--------------------------	-------------	--------------

Страхование общество «Надежда»	500	1992
ООО Компания «Дисконт-бизнес»	15 922	1999
ООО ЧОП «БАРС»	7 280	1995, 2001, 2008

Дивиденды от указанных организаций в Банк не поступали. По всем вложениям начислен резерв в размере 100%

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

	<i>тыс.руб.</i>	
	01.01.2017	01.01.2016
Корпоративные облигации	0	0
Акции	8323,06	8362,03
Резервы на возможные потери	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8323,06	8362,03

В портфеле банка находятся акции российских эмитентов: ОАО «РБК»

4.7. Средства кредитных организаций.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов отражена в таблице:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других кредитных организаций	0	59 989
Срочные кредиты и депозиты, полученные Банком от других кредитных организаций	-	-
Прочие привлеченные средства других кредитных организаций	-	-
Итого	-	-

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов клиентов и способов привлечения отражена в таблице:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2016	2015
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	12 934	26 812
срочные депозиты	910	770
Счета негосударственных организаций		
текущие (расчетные) счета	808 339	3 139 064
срочные депозиты	150 000	152 540

17(54)

	2016	2015
Физические лица		
текущие счета и вклады до востребования	392 599	880 429
срочные вклады	353 540	2 017 895
Прочие счета		5
Итого средств клиентов	1 718 322	6 217 510

Информация об остатках средств клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов отражена в таблице:

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения на 01.01.2016 г.

Руб.

Гла ва ОК ВЭ Д	Наименование главы ОКВЭД	Кол- во сче- тов	Остаток на расчет- ных счетах юр.лиц и ИП	Кол- во сче- тов	Остаток на срочных depo- зитах
0		207	365 808 480.96		
01	Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	32	4 367 193.84		
02	Лесное хозяйство, лесозаготовки и предоставление услуг в этих областях	5	819 336.77		
10	Добыча каменного угля, бурого угля и торфа	1	0.00		
13	Добыча металлических руд	1	142.00		
14	Добыча прочих полезных ископаемых	2	7 083.00		
15	Производство пищевых продуктов, включая напитки	129	422 449 571.95		
17	Текстильное производство	6	29 753.55		
18	Производство одежды; выделка и крашение меха	16	623 649.05		
20	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	11	484 401.64		
21	Производство целлюлозы, древесной массы, бумаги, картона и изделий из них	10	5 830 333.71		
22	Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	35	5 634 223.35		
23	Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	1	70.00		
24	Химическое производство	23	6 028 423.95		
25	Производство резиновых и пластмассовых изделий	12	1 044 507.17		
26	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	12	193 438.25		
28	Производство готовых металлических изделий	24	1 806 906.15		
29	Производство машин и оборуду-	15	9 554 814.49		

	дования				
31	Производство электрических машин и электрооборудования	5	3 929.29		
32	Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	3	1 449.46		
33	Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов	6	2 113 622.06		
35	Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	2	68 245.33		
36	Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	21	1 466 822.72		
37	Обработка вторичного сырья	10	470 502.67		
40	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	8	3 124.10		
41	Сбор, очистка и распределение воды	1	0.00		
45	Строительство	217	18 816 108.25		
50	Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	56	1 280 102.62		
51	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	577	90 631 802.47		
52	Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	269	23 950 542.66		
55	Деятельность гостиниц и ресторанов	75	38 289 244.41		
60	Деятельность сухопутного транспорта	79	5 216 793.86		
61	Деятельность водного транспорта	1	0.00		
62	Деятельность воздушного транспорта	1	6 434.61		
63	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	136	28 565 817.92		
64	Связь	15	59 793.29		
65	Финансовое посредничество	151	48 808 065.88	1	2 300 000.00
66	Страхование	28	53 044 322.95		
67	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	65	28 680 760.22		

70	Операции с недвижимым имуществом	244	234 326 205.34		
71	Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	13	801 242.41		
72	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	45	2 925 857.69		
73	Научные исследования и разработки	23	5 756 941.01		
74	Предоставление прочих видов услуг	331	1 731 982 973.67	1	240 000.00
75	Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	2	13 224.32		
80	Образование	17	303 168.15		
85	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	37	10 313 899.85		
90	Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	6	88 441.37		
91	Деятельность общественных объединений	50	3 243 069.69	1	770 000.00
92	Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	104	9 641 719.15		
93	Предоставление персональных услуг	39	319 210.21		
		3179	3 165 875 767.46		

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения на 01.01.2017 г.

Руб.

Глава ОКВЭД	Наименование главы ОКВЭД	Кол-во счетов	Остаток на расчетных счетах юр.лиц и ИП	Кол-во счетов	Остаток на срочных депозитах
0		75	8 186 040.43		
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	30	4 738 130.65		
02	Лесоводство и лесозаготовки	4	248 208.95		
07	Добыча металлических руд	1	142.00		
08	Добыча прочих полезных ископаемых	5	208 905.97		
10	Производство пищевых	69	197 883 813.59		

	продуктов				
11	Производство напитков	5	0.00		
13	Производство текстильных изделий	1	11.41		
14	Производство одежды	11	194 469.14		
15	Производство кожи и изделий из кожи	39	4 307 141.86		
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	9	59 074.99		
17	Производство бумаги и бумажных изделий	9	9 618.07		
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	11	5 822 811.11		
19	Производство кокса и нефтепродуктов	1	0.00		
20	Производство химических веществ и химических продуктов	19	8 157 997.18		
21	Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	1	2 451.39		
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий	15	7 227 965.08		
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	7	110 628.17		
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	14	1 348 477.34		
26	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	7	1 768 269.80		
27	Производство электрического оборудования	1	0.00		
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	6	13 777.42		
29	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	3	2 254 330.84		
31	Производство мебели	6	1 390 456.99		
32	Производство прочих готовых изделий	7	372 983.06		
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования	8	1 503 195.22		

35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром	8	275 886.86		
36	Забор, очистка и распределение воды	3	612.45		
37	Сбор и обработка сточных вод	4	33 766.85		
38	Сбор, обработка и утилизация отходов	7	48 529.61		
40		1	0.00		
41	Строительство зданий	76	5 879 339.47		
42	Строительство инженерных сооружений	2	289 262.61		
43	Работы строительные специализированные	42	1 978 050.42		
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	71	4 162 025.81		
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	235	14 930 835.31		
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	125	25 032 875.15		
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	43	7 742 538.71		
50	Деятельность водного транспорта	7	2 490.34		
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	143	12 265 056.18		
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	99	5 407 562.05		
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	33	4 423 365.21		
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	25	8 032 432.15		
58	Деятельность издательская	9	3 601 584.91		
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	1	60.11		
60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	19	1 517 889.17		

61	Деятельность в сфере телекоммуникаций	5	3 949 072.48		
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	11	386 004.75		
63	Деятельность в области информационных технологий	41	25 657 225.33		
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	90	16 690 457.65		
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	67	65 766 384.71		
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	55	25 915 673.74		
67		2	124 787.85		
68	Операции с недвижимым имуществом	124	71 758 359.07		
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	58	19 479 949.30		
70	Деятельность головных офисов	82	63 197 099.65		
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	31	2 947 503.34		
72	Научные исследования и разработки	29	6 121 292.97		
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	43	103 177 515.46		
74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	134	30 399 809.89		
75	Деятельность ветеринарная	1	0.00		
77	Аренда и лизинг	6	388 538.89		
78	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	4	245 227.54		
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	11	84 754.83		
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследо-	4	731 635.58		

	ваний				
81	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	2	8 918.64		
82	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	13	29 441 025.74		
84	Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	2	13 224.32		
85	Образование	15	232 862.70		
86	Деятельность в области здравоохранения	22	4 190 261.73		
88	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	1	2 626 855.98		
90	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	1	0.00		
91	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	3	3 381 271.98		
92	Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей	67	628 660.40		
93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	7	85 480.67		
94	Деятельность общественных организаций	38	2 027 726.45	1	910 000.00
95	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	10	14 259.05		
96	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	20	167 843.13		
		2316	821 272 747.85		

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг отражена в таблице:
в тысячах рублей

	2016	2015
Процентные векселя, в т.ч. выпущенные на срок:	0	4800
- «до востребования»	0	4800
- до 1 года	0	0
- от 1 года до 3 лет	0	0
- свыше 3 лет	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	4800
Проценты начисленные по долговым ценным бумагам	0	0

Процентная ставка по выпущенным долговым ценным бумагам составляет:
- до востребования - 0 %.

4.10. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств Банка в разрезе видов обязательств отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2016	2015
Средства в расчетах	135	465
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	8 387	24 356
Кредиторская задолженность	293	5 656
Обязательства по текущим налогам	8 221	2 304
Расчеты с кредиторами по хозяйственным операциям	26 891	4 591
Доходы будущих периодов, единовременно полученные от контрагентов денежные средства, подлежащие отнесению на доходы в будущих отчетных периодах	5	260
Итого прочих обязательств	43 932	37 632

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным Банку услугам.

Информация о прочих обязательствах Банка в разрезе сроков, оставшихся до их погашения и видов валют, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	До 1 года	Более 1 года	Итого
Прочие обязательства на 31 декабря 2016 года, в т.ч.	43 932	0	43 932

	До 1 года	Более 1 года	Итого
в рублях	37 895	0	37 895
в долларах	5 120	0	5 120
в евро	917	0	917
Прочие обязательства на 31 декабря 2015 года, в т.ч.	32 154	5 478	37 632
в рублях	26 613	5 478	32 091
в долларах	4 565	0	4 565
в евро	976	0	976

4.11. Уставный капитал

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка отражена в таблице:

в тысячах рублей (кроме акций)

	2016		2015	
	Количество акций, в тысячах штук	Номинальная стоимость	Количество акций, в тысячах штук	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	1 699 612,55	1 699 612,55	1 699 612,55	1 699 612,55
Привилегированные акции	387,45	387,45	387,45	387,45
Итого уставной капитал	1 700 000	1 700 000	1 700 000	1 700 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Привилегированные акции эмитированы Банком одного типа.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались на основании решений Общих годовых Собраний акционеров. Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными. В связи с этим владельцы привилегированных акций получили право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций.

По состоянию на отчетную дату все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. В течение 2016 года выпуск акций не производился. По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

4.12. Обязательства Банка, отраженные на внебалансовых счетах

Ниже представлен анализ обязательств Банка, отражаемых на внебалансовых счетах по состоянию на 01.01.2017 г.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	4 648	3 507	3 507	3 507
1,1	со сроком более 1 года	1 122	224	224	224
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-	-	-
2,1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	11 265	11 265	11 265	11 265
3,1	со сроком более 1 года	10 732	10 732	10 732	10 732
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-	-	-
4,1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-	-	-
5,1	со сроком более 1 года	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	15 913	14 772	14 772	14 772
6,1	со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1+стр. 5.1)	11 854	10 956	10 956	10 956
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	47 941	2 217	2 217	2 217
7,1	Портфель неиспользованных кредитных линий	47 941	2 217	2 217	2 217
7,2	Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-
7,3	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-
7,4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	-	-	-	-

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1. Изменение резервов.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год отражена в таблице:

Вид актива	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год -
Резерв под обесценение ссудной задолженности	2232510	1703699	528811
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	7477	6434	1043

Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности)	199703	169226	30477
Резерв под обесценение НВНОД	0	0	0
Итого	2439690	1879359	560331

В 2016 году за счет резервов списаны безнадежные ко взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 3704 тысячи рублей;
- прочая дебиторская задолженность в размере 2417 тысяч рублей.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год отражена в таблице:

в тысячах рублей

Вид актива	Расходы на формирование резерва	Доходы от восстановления (уменьшения) резерва	Итого изменение за год -
Резерв под обесценение ссудной задолженности	3008858	2051375	957483
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	19462	16548	2914
Резерв под обесценение прочих активов (дебиторской задолженности)	661508	642259	19249
Резерв под обесценение НВНОД	0	0	0
Итого	3689828	2710182	979646

В 2015 году за счет резервов списаны безнадежные ко взысканию активы:

- ссудная задолженность в размере 00 тысячи рублей;
- прочая дебиторская задолженность в размере 00 тысячи рублей.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям указаны в таблице ниже

	2016 г.	2015 г.
По банковским гарантиям и поручительствам	11 265	1962
По неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	3 507	0
По неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит"	2 217	6010
Итого резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	16 989	7 972

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков Банка, отражена в таблице:

	2016	2015
Доходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	1 009 516	1 497 322
Расходы от покупки-продажи иностранной валютой в наличной и безналичной форме	668 926	1 247 096
Итого прибыль (убыток) от покупки-продажи иностранной валютой	340 590	250 226
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	14 326 108	19 126 244
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	14 509 583	19 255 589
Итого прибыль (убыток) от переоценки средств в иностранной валюте	-183 475	-129345

5.3. Расходы по начисленным налогам.

Информация о расходах по начисленным за отчетный период налогам отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2016	2015
Расходы по налогу на прибыль	0	0
Расходы по налогу на имущество	1703	1427
Расходы от списания НДС уплаченного (п. 5 ст. 170 НК)	15501	14806
Расходы по оплате госпошлин	191	27
Плата за загрязнение окружающей среды	19	33
Расходы по транспортному налогу	21	27
Расходы по налогу на землю	5	112
Итого расходов по налогам за отчетный период	17440	16432

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. В отчетном периоде ставки налогов, применяемых Банком, не изменялись, новые налоги не вводились.

5.4. Операционные расходы.

Информация о расходах на оплату труда работникам отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2016	2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	225544	248081
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	57119	65269

Другие расходы на содержание персонала	371	12177
Итого расходы на содержание персонала	283034	325527

Банком не осуществлялись затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода. Несмотря на это Банком на регулярной основе производится модернизация компьютерной, вычислительной и оргтехники, а также совершенствуется программное обеспечение, с целью увеличения производительности труда работников и создания универсальной, оперативно функционирующей среды для обслуживания клиентов.

5.5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

В 2016 году в Банке действовали фьючерсные беспоставочные контракты на курс иностранной валюты (доллар США), заключенные в 2015 году, сроком исполнения в 2016 году. Данные контракты заключались с целью хеджирования рисков от колебания курса иностранной валюты. По указанным фьючерсным контрактам ежедневно рассчитывается вариационная маржа, таким образом, резервы на возможные потери не создаются. Банк в 2015-2016 годах заключал валютные контракты своп с Московской биржей. Контракты заключались по рыночным ценам.

За 2016 год финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости составляет расход в размере 71 527 тысяч рублей. Возникновение расхода обосновано отражением по справедливой стоимости сделок купли-продажи иностранной валюты, заключенных на краткосрочный период.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- а. обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- б. соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России;
- с. поддерживать величину капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе уполномоченным сотрудником Банка. Ежемесячно составляется отчет, содержащий расчеты норматива достаточности капитала, который проверяется и визируется Президентом и главным бухгалтером Банка и направляется в Управление Банка России.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России в 2016 году, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне:

- для базового капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 4,5%;
- для основного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 6,0%;

- для совокупного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8,0%;

Информация об основных элементах капитала Банка, их изменении по сравнению с предыдущим отчетным периодом, а также информация о соблюдении Банка норматива достаточности капитала, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2016	2015
Основной капитал, в т.ч.:	2 062 371	2 470 376
Базовый капитал	2 062 371	2 470 376
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 699 845	1 699 884
Эмиссионный доход	928 000	928 000
Резервный фонд	-	25 626
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	-	469 935
Убыток прошлых лет/текущего года	477 343	639 981
Отрицательная величина добавочного капитала	45 491	13 088
Дополнительный капитал, в т.ч.	157 495	153 814
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	18 871	23 445
Субординированный кредит	150 000	150 000
Ненадлежащие активы	11 376	19 631
Итого собственные средства (капитал) Банка	2 219 866	2 624 190
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	4 862 936	10 166 156
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	4 862 936	10 166 156
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4 886 344	10 166 156
Достаточность базового капитала (%)	42.4	24.3
Достаточность основного капитала (%)	42.4	24.3
Достаточность собственных средств (капитала) (%)	45.4	25.7

в тысячах рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 628 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 628 000	"Уставный капитал и резервы"	1	2 627 845

	вый капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	1 748 858	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	168 871
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	150 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	151 899	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42 640	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	-

	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	42 640
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	28 427	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	28 427
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	4 035	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3</u> , <u>5</u> , <u>6</u> , <u>7</u>	2 990 184	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организа-	<u>40</u>	-

				ций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-

6.1. Уставной капитал.

По состоянию на 01.01.2017 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 1 699 612,55 тыс. шт. обыкновенных и 387,45 тыс. шт. привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. за акцию. Уставный капитал Банка в сумме 1 700 000,00 тыс. руб., оплачен полностью за счет денежных средств, материальных активов и иных фондов в том числе: юридическими лицами - 99,9988% (основной акционер ООО «ТЕЭРА» - 99,92 % в УК Банка), физическими лицами - 0,0012%. За 2016 год изменений в уставном капитале не было

6.2. Эмиссионный доход.

Эмиссионный доход 928 000 тыс. руб. представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

6.3. Резервный фонд.

Резервный фонд в сумме 25 626 тыс. руб., в соответствии с протоколом ГОСА от 30.06.2016г. направлен на частичное погашение убытков за 2015г. По состоянию на 01.01.17г. средства в резервном фонде отсутствуют.

6.4. Нераспределенная прибыль.

Нераспределенная (чистая) прибыль за 2016 год отсутствует.

Нераспределенная прибыль в сумме 472 736 тыс. руб., в соответствии с протоколом ГОСА от 30.06.2016г. направлена на частичное погашение убытков за 2015 г.

По состоянию на 01.01.2017 г. на бал/сч 10901 «Непокрытый убыток» имеется остаток в размере 41 562 тыс.руб.

Согласно законодательству Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

6.5. Субординированный кредит.

В состав дополнительного капитала входит субординированный кредит в размере 150 000 тысяч рублей, который получен Банком в 2015 году на срок 6 лет. За пользование займом Банк ежемесячно начисляет проценты в размере 6,2 %.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка (см. п. 4.1.), которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами, все они доступны для использования.

В отчетном периоде Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

7. Управление рисками

В Банке приказом Президента Банка назначены сотрудники, ответственные за мониторинг и оценку рисков, присущих банковской деятельности: кредитный риск, рыночный риск (в составе которого оцениваются процентный, фондовый, валютный риски), риск ликвидности, операционный, правовой, репутационный, стратегический, страновой риски.

В Банке разработано и действует общее положение об управлении рисками. Данное положение определяет виды рисков, присущих деятельности Банка, принципы и место системы управления рисками в общей системе управления Банком, общие подходы к анализу и оценке рисков, методы управления рисками, контроль за принимаемыми Банком рисками, а также систему полномочий и принятий решений, основные действия Банка в чрезвычайных ситуациях.

Кроме того, по каждому виду риска действуют отдельные документы (положения), определяющие цели и задачи, методы управления конкретным видом риска, уровни контроля, порядок мониторинга, анализа и оценки конкретного вида риска, установления лимитов по видам рисков, систему полномочий и принятия решений.

С учетом сложной текущей экономической ситуации в стране Банком разработан План действий по поддержанию ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении ситуации с ликвидностью в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности осуществляет сотрудник, назначенный приказом Президента Банка, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя Финансового комитета Банка.

Управление рисками осуществляется в несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация риска.

Общий подход к анализу и оценке рисков, действующий в Банке.

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей, должны быть признаны и оцениваться на непрерывной основе. Оценка рисков должна определять внутренние и внешние факторы риска, осуществляться на всех уровнях внутри Банка.

Оценки принятых Банком рисков, полученных прибылей и потерь сообщаются Финансовому комитету, ответственному за управление рисками, который, в свою очередь, должен оперативно информировать Правление Банка и/или Президента Банка.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется обеспечение эффективности управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Руководители бизнеса (направления деятельности) принимают активное участие в процедурах контроля.

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля рисков отвечают руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка.

Служба внутреннего контроля отвечает за осуществление периодических проверок системы менеджмента и контроля рисков.

Руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка и Служба внутреннего контроля отвечают за поступление своевременной информации Финансовому комитету и Президенту Банка о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- адекватность характеру и размерам определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же сотрудником, назначенным ответственным за оценку уровня определенного риска.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного вида бизнеса (направления деятельности) и, соответственно, принятие Банком качественно иного соответствующего банковского риска.

Основные методы управления рисками.

Основными мерами по предупреждению финансовых трудностей и методами управления рисками в Банке являются:

- контроль и мониторинг рисков;
- идентификация, анализ, оценка риска;
- регламентирование операций;
- лимитирование операций (включая лимитирование потерь методом stop loss);
- снижение целевого уровня риска;
- формирование резервов на возможные потери;
- поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- введение системы полномочий и принятия решений.

Контроль и мониторинг рисков означает постоянное наблюдение за банковскими рисками, регулярную независимую систему оценки и контроля рисков с механизмом обратной связи. Мониторинг реализуется через информационные ресурсы, отчетность (в т.ч. управленческую), внутренний и внешний аудит, кредитный/финансовый анализ.

Идентификация, анализ, оценка риска сводятся к выявлению и определению вида риска, анализу идентифицированного риска на основе данных мониторинга по выявленному виду риска, измерению и определению приемлемого уровня выявленного банковского риска, оценке возможных финансовых и других потерь для Банка вследствие возникновения риска.

Регламентирование операций по привлечению/размещению денежных средств включает внутренние процедуры и регламенты, направленные на оптимальное (по размеру дохода и степени риска) использование временно свободных активов для

вложений в различные инструменты и оптимальное (по размеру расхода и степени риска) привлечение пассивов для поддержания ликвидности Банка.

Целями системы лимитов признаются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк. Величины лимитов определяются Финансовым комитетом Банка, исходя из соображений минимизации риска, бюджетных ограничений экономического характера. Помимо лимитов, установленных внутренними документами Банка, при принятии решения о проведении операций используются ограничения, определяемые значениями обязательных нормативов Банка России.

Снижение целевого уровня риска предполагает комплекс мер, изменяющих структуру портфелей инструментов и проведение диверсификации операций.

Минимизация риска проходит в несколько этапов. Сначала производится оценка величины риска. Если величина потерь приемлема для Банка и если это целесообразно (возможно), портфель перестраивается таким образом, чтобы уменьшить риск имеющихся позиций (например, с помощью хеджирования). Затем резервируются средства в объеме потенциальных потерь Банка.

Формирование резервов на возможные потери, в соответствии с внутренними документами по порядку формирования резервов на возможные потери, позволяет покрыть возможные потери (риски) за счет собственных средств Банка.

Поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка подразумевает соответствие уровня принимаемого риска капиталу Банка, так как капитал играет основную роль при покрытии рисков.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Для оценки текущей ситуации и оперативного управления рисками в Банке утверждены соответствующие формы отчетности, обеспечивающие достоверное, полное представление информации, соответствующие внутренним документам об управлении рисками и обязательные для исполнения подразделениями и сотрудниками Банка.

В случае угрозы превышения установленного уровня риска незамедлительно информируются Президент и Председатель Финансового комитета для принятия решений, направленных на недопущение ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском.

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возможных потерь банка в результате несоблюдения заемщиком условий кредитного договора. Для снижения кредитного риска банк применяет следующие методы: обязательное обеспечение или получение гарантии на все выданные кредиты, получение достоверной информации о кредитной истории заемщика, наличие активности расчетного счета в банке до получения кредита и в кредитный период. Решения о выдаче кредитов принимаются на кредитном комитете Банка.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 03.12.2012 г. №139-И, а так же путем установления лимитов по предоставлению межбанковских кредитов, и лимитов на вложения в ценные бумаги.

При кредитовании физических и юридических лиц Кредитный комитет Банка принимает решение о возможности предоставления кредита. Решение принимается на основании заключения о целесообразности предоставления кредита, подготовленного специалистами Кредитного департамента, а также сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации.

Кредитный комитет рассматривает вопросы: об экономической целесообразности предоставления кредита/гарантии; сумме кредита/ гарантии; сроке действия кредитного соглашения/гарантии; процентной ставке по кредиту; виде и размере обеспечения; категории качества.

В целях снижения рисков Банком установлены стандартные условия предоставления потребительских кредитов физическим лицам, принятие решений о выдаче которых, входит в компетенцию вопросов, рассматриваемых Кредитным комитетом.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на регулярной основе. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических лиц.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, с разбивкой по видам финансовых активов, классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», отражена в таблицах:

по состоянию на 31 декабря 2016года:

	<i>в тысячах рублей</i>					
	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Итого
Банки-корреспонденты, в т.ч.	2064534	0	0	0	0	2064534
Денежные средства в Банке России	1600000	0	0	0	0	1600000
Остатки на корреспондентских счетах	424508	0	0	0	0	424508
Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	25700	0	0	0	0	25700
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	0	0	0	0	0	0
Корпоративные клиенты, в т.ч.	0	0	65719	474989	1055968	1596676
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков:	0	0	65719	474989	1055968	1596676
Транспорт	0	0	0	0	0	0
Строительство	0	0	0	0	0	0
Промышленность, обрабатывающие	0	0	24192	0	0	24192

производства						
Гостиничный бизнес						
/услуги	0	0	0	0	0	0
Торговля	0	0	0	0	44717	44717
Прочие	0	0	41527	474989	1011251	1527767
Физические лица, в т.ч.	8608	301740	47922	6323	952699	1317292
Ссуды, предоставленные физическим лицам	8608	301740	47922	6323	952699	1317292
Итого активов	2073142	301740	113641	481312	2008667	4978502

по состоянию на 31 декабря 2015 года

в тысячах рублей

	1 групп- на рис- ка	2 групп- на рис- ка	3 групп- на рис- ка	4 группа риска	5 групп- на рис- ка	Итого
Банки- корреспонденты, в т.ч.	3417573	0	0	0	0	3417573
Денежные средства в Банке России	1650000	0	0	0	0	1650000
Остатки на корреспон- дентских счетах	1753243	0	0	0	0	1753243
Ссуды и прочие раз- мещенные средства, предоставленные кре- дитным организациям	14330	0	0	0	0	14330
Прочая задолженность, приравненная к ссуд- ной	0	0	0	0	0	0
Корпоративные клиен- ты, в т.ч.	324662	640397	2941434	0	25145	3931638
Ссуды, предоставлен- ные юридическим ли- цам, на финансирова- ние текущей деятель- ности, в т.ч. по видам экономической дея- тельности заемщиков:	324662	640397	2941434	0	25145	3931638
Транспорт	7306	1403	0	0	0	8709
Строительство	0	0	0	0	0	0
Промышленность, об- рабатывающие производства	78944	144040	616545	0	291	839820
Гостиничный бизнес						
/услуги	0	0	80000	0	0	80000
Торговля	0	1464	0	0	24854	26318
Прочие	238412	493490	2244889	0	0	2976791
Физические лица, в т.ч.	2247	834250	43307	39773	1005590	1925167
Ссуды, предоставлен- ные физическим лицам	2247	834250	43307	39773	1005590	1925167
Итого активов	3744482	1474647	2984741	39773	1030735	9274378

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, с указанием све-

дений об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2016		2015	
	Сумма задолженности	Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности	Сумма задолженности	Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности
Просроченная ссудная задолженность, по ссудам, предоставленным юридическим лицам на финансирование текущей деятельности, в т.ч.	24697	0,55%	25145	0,43%
свыше 180 дней	24697	0,55%	25145	0,43%
Просроченная ссудная задолженность, по ссудам, предоставленным физическим лицам на потребительские цели, в т.ч.	624492	13,82%	450560	7,69%
до 30 дней	841	0,02%	1689	0,03%
Реструктурированная ссудная задолженность, в т.ч.	13583	0,30%	967174	16,51%
юридических лиц, направленная на финансирование текущей деятельности	0	0,00%	938053	16,02%
физических лиц на потребительские цели	13583	0,30%	29121	0,49%

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, отражена в таблице:

в тысячах рублей

Категории качества активов	2016			2015		
	Объем активов	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Объем активов	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1 категории качества	2072790	0	0	2080345	0	0
2 категории качества	324619	10488	10488	1495567	33417	28945
3 категории качества	113844	21109	21109	2984813	1081506	800856

4 категории качества	481478	245538	245538	87638	32338	32338
5 категории качества	2133037	2130996	2130996	1110066	985661	985661
Итого	5125768	2408131	2408131	7758429	2132922	1847800

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, отражена в таблице:

в тысячах рублей

п/п	Вид обеспечения	Стоимость принятого обеспечения по ссудам на 31 декабря 2016 года	Стоимость принятого обеспечения по ссудам на 31 декабря 2015 года
	Ипотека недвижимости	4134733	8353968
	в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	4791364
	Залог движимого имущества	539079	492944
	в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0
	Залог ценных бумаг	503509	503509
	в том числе обеспечение I и II категорий качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	503509
	Поручительства	338291	1298539
	Итого	5515612	10648960

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск, связанный с возможными потерями по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В составе рыночного риска - основную долю занимает процентный риск, обусловленный наличием большой доли ценных бумаг в структуре работающих активов Банка.

Значения рыночного риска и его составляющих

По состоянию на:	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости и торгового	Оценк а, удовл./неудов л.
						о	

						портфель, %	
01.01.2016	0,00	48,83	0,00	610	305	200,00	Удовл.
01.01.2017	0,00	78,59	0,00	982	491	200,00	Удовл.

7.3. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных сделок. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит Управление валютных операций Банка.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

в тысячах рублей

	2016			2015		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая ба- лансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая ба- лансовая позиция
Рубли	36 246 651.440	36 285 866.764	-39 215.324	42 745 442.520	42 776 697.496	-31 254.976
Доллары США	2 074 177.934	2 044 233.397	29 944.537	5 226 929.883	5 273 173.031	-46 243.148
Евро	922 589.292	913 376.745	9 212.547	1 636 084.508	1 558 946.171	77 138.337
Прочие	8 696.152	8 637.912	58.240	11 694.982	11 335.195	359.787
Итого	39 252 114.818	39 252 114.818	0.000	49 620 151.893	49620151.893	0.000

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года.

7.4. Процентный риск

Процентный риск – риск, связанный с влиянием на состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке. Для минимизации риска банком осуществлялись следующие мероприятия: поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Банка, лимитирование позиций по эмитентам и совокупный объем операций с ценными бумагами. Ежедневный контроль осуществляется управлением планирования, экономического анализа и ценных бумаг, еженедельный – Финансовым комитетом Банка.

Пример расчета процентного риска по состоянию на 01.01.2017 г.

Расчет специального процентного риска:

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	-	-
С низким риском при сроке оставшемся до погашения:			
- менее 6 месяцев	0,25	-	-
- от 6 до 24 месяцев	1	-	-
- свыше 24 месяцев	1,6	-	-
Со средним риском	8	-	-
С высоким риском	12	-	-

Расчет общего процентного риска

№ строки	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам	
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	1	менее 1 месяца	-	-	0	-	-	-	-
2		1-3 месяца	-	-	0,20%	-	-	-	-
3		3-6 месяцев	-	-	0,40%	-	-	-	-
4		6-12 месяцев	-	-	0,70%	-	-	-	-
5	2	1-2 года	-	-	1,25%	-	-	-	-
6		2-3 года	-	-	1,75%	-	-	-	-
7		3-4 года	-	-	2,25%	-	-	-	-
8	3	4-5 лет	-	-	2,75%	-	-	-	-
9		5-7 лет	-	-	3,25%	-	-	-	-
10		7-10 лет	-	-	3,75%	-	-	-	-
11		10-15 лет	-	-	4,50%	-	-	-	-
12		15-20 лет	-	-	5,25%	-	-	-	-
13		Более 20 лет	-	-	6,00%	-	-	-	-

		лет							
Итог о по зона м		X			X	X	X	0	X

Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами			
закрытая	открытая	закрытая	закрытая	закрытая	открытая
11	12	13	14	15	16
0		0	X	0	X
0	0,00				
0	0	X	0		
X	X	X	X	X	0,00

Расчет итоговой величины общего процентного риска

Наименование позиций	Код	Сумма
Расчет взвешенных позиций, компенсированных по зонам		
I зона		
Итог по взвешенной закрытой позиции по срокам	01	0
Взвешенная открытая позиция (длинная)	02	0
Взвешенная открытая позиция (короткая)	03	0
Взвешенная закрытая позиция	04	0
Взвешенная открытая позиция	05	0
II зона		
Итог по взвешенной закрытой позиции по срокам	06	0
Взвешенная открытая позиция (длинная)	07	0
Взвешенная открытая позиция (короткая)	08	0
Взвешенная закрытая позиция	09	0
Взвешенная открытая позиция	10	0
III зона		
Итог по взвешенной закрытой позиции по срокам	11	0
Взвешенная открытая позиция (длинная)	12	0
Взвешенная открытая позиция (короткая)	13	0
Взвешенная закрытая позиция	14	0
Взвешенная открытая позиция	15	0
Сумма взвешенных позиций, компенсированных по срокам (код 01 + 06 + 11)	16	0

Расчет позиций, компенсированных между зонами		-
Компенсация между зонами 1 и 2		-
Закрытая позиция по зонам 1 и 2	17	0
Остаточная открытая позиция по зоне 2	18	0
Остаточная открытая позиция по зоне 1	19	0
Компенсация между зонами 2 и 3		
Закрытая позиция по зонам 2 и 3	20	0
Остаточная открытая позиция по зоне 3	21	0
Остаточная открытая позиция по зоне 2	22	0
Компенсация между зонами 1 и 3		
Закрытая позиция по зонам 1 и 3	23	0
Остаточная открытая позиция по зоне 1	24	0
Остаточная открытая позиция по зоне 3	25	0
Расчет окончательной позиции (код 22 + 24 + 25)	26	0
Расчет величины риска		
Код 16 взвешивается на 10%	27	0
Код 04 взвешивается на 40%	28	0
Код 09 взвешивается на 30%	29	0
Код 14 взвешивается на 30%	30	0
Код 17 взвешивается на 40%	31	0
Код 20 взвешивается на 40%	32	0
Код 23 взвешивается на 150%	33	0
Код 26 взвешивается на 100%	34	0
Итого (сумма по кодам 27-34)	35	0

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

в тысячах рублей

	До востре бовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 6 месяце в	От 6 месяце в до 12 месяце в	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	От 5 лет до 7 лет	Итог о
31 декабря 2016 года. Итого финансовы х активов	1 991 110	8 338	16 440	94 808	178 815	686	465	217	7 728	2 298 607
Итого финансовы х обязательс тв	326 694	21 706	45 230	10 505	10 115	9 300	9 300	156 599	0	589 449
Чистый разрыв по процентны м ставкам	1 664 416	-13 368	-28 790	84 303	168 700	-8 614	-8 835	-156 382	7 728	1 709 158

на 31 декабря 2016 года										
31 декабря 2015 года. Итого финансовых активов	1 794 510	231 679	201 522	104 146	490 169	431 904	502 445	466	8 001	3 764 842
Итого финансовых обязательств	694 251	351 622	415 386	356 659	368 580	12 383	9 000	9 000	156 386	2 373 267
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	1 100 259	-119 943	-213 864	-252 513	121 589	419 521	493 445	-8 534	-148 385	1 391 575

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 63 800 тысяч рублей (2015 г.: на 42 175 тысяч рублей) меньше.

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 63 800 тысяч рублей (2015 г.: на 42 175 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по инструментам с плавающей процентной ставкой.

Несущественность чувствительности чистого процентного дохода и капитала по видам валют определена незначительным объемом валют в балансе банка.

7.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возможного невыполнения банком своих денежных обязательств или не обеспечения требуемого роста активов. Для минимизации риска банком осуществлялись следующие мероприятия: поддержание оптимально-сбалансированной структуры баланса, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе сотрудником, отвечающим за позицию Банка по ликвидности. На еженедельной основе контроль рисков осуществляет Финансовый комитет Банка, который в случае возникновения риска снижения ликвидности доводит до Правления Банка всю информацию и свои рекомендации для принятия оперативных мер.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. На отчетную дату показатели нормативов ликвидности Банка были следующими:

Норматив	Предельно	на 31 декабря	на 31 декабря
----------	-----------	---------------	---------------

	допустимые значения	2016 года	2015 года
H2 мгновенной ликвидности	Min 15%	79.8%	95.3%
H3 текущей ликвидности	Min 50%	188.2.0%	89.5%
H4 долгосрочной ликвидности	Max 120%	15.5%	75.1%

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

1. концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация когда крупный заемщик не погашает полученный кредит, возможность быстрой реализации залога по кредиту.

2. Концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов. Риск, вытекающий из такой концентрации, может негативно сказываться на способности Банка имеющими денежными средствами обслуживать принятые обязательства, с учетом возможного требования кредиторов о досрочном погашении.

3. Концентрация прочих вложений банка (акции, облигации), рассматривается резкое снижение их стоимости, дефолт.

7.6. Операционный риск

Операционный риск – риск, который может возникнуть вследствие ошибок, мошенничества сотрудников банка, превышения работниками своих полномочий или исполнение ими обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности. Данный риск является предметом постоянного контроля со стороны Финансового комитета и руководства Банка. Для этого в банке формируются внутренние нормативные документы, обеспечивающие безопасность банковских операций в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, где предусмотрены четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и степени ответственности, соблюдение защиты банковских операций на всех этапах их совершения.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

1. Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.

2. Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.

3. Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.

4. Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.

5. Контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.

6. Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).

7. Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

7.7. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка особенно подвержена правовым рискам при проведении новых операций. Основные методы управления правовым риском включают: унификацию нормативной и договорной базы Банка; выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка; проведение правового анализа любых нетиповых для банка договоров и иной документации; проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей; привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера; повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка; выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; контроль исполнения внутренних нормативных документов; контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц; контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

7.8. Риск потери репутации

Риски потери 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. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков. Основные методы управления репутационным риском следующие: выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников банка; обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка; подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов; осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации.

7.9. Стратегический риск

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Отличием стратегического риска от иных видов банковских рисков (например, кредитного, валютного или правового риска, риска потери деловой репутации и др.) является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Для определения приемлемого уровня риска Банком используются в том числе следующие способы контроля и измерения: планирование деятельности Банка; периодическое предоставление руководству Банку отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей; ежегодный отчет о деятельности банка перед высшим органом управления Банков: Общим собранием акционеров; ситуационный анализ развития конкурентной ситуации (стресс-тестирование).

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

8. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на отчетную дату отражена в таблице:

тысячах рублей

	2016			2015		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность	0	474	1556870	163	2069	555940
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	14	1271457	163	40	792
Средства клиентов: на текущих счетах	3392	1041	433 003	4 561	14 634	364 342
срочные депозиты (вклады)	0	0	3360		59 576	63 960
Выпущенные векселя						
Выпущенные облигации						
Гарантии, выданные Банком			533			533
Резервы по выданным гарантиям			533			0

Информация о сумме кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2016			2015		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	0	10124	24034	0	67856	590492
Кредиты по-	163	11719	976685	0	92139	472659

	2016			2015		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
гашенные в течение года						

Информация об отдельных статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период, отражена в таблице:

в тысячах рублей

	2016			2015		
	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	57	258 306		3 287	81 156
Процентные расходы	0	112	16880	0	4 780	5 117
Комиссионные доходы	0	12	8 258	0	0	9 142
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой						

9. Информация о системе оплаты труда.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени и предполагает выплату работникам дополнительно к должностному окладу материального поощрения в виде ежемесячных и/или единовременных (разовых) премий. Системой оплаты труда Банка предусмотрена выплата денежной компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работника, иные виды компенсаций работникам Банка. В 2016, 2015 года Банк не производил своим работникам, в т.ч. и управленческому персоналу, выплаты крупных вознаграждений, нефиксированные выплаты, а так же следующие виды выплат: выплаты в не денежной форме, пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, вознаграждения за выслугу лет, и т.п.

Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2016 года составила 291 человек, в т.ч. управленческий персонал - 3 человек. Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2015 года составила 330 человека, в т.ч. управленческий персонал - 6 человек.

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда, об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат за 2016 год, отражена в таблице:

Виды выплат	Управленческий персонал		Работники, ответственные за принимаемые риски		Все работники	
	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)
Должностной оклад	4 930	2	17 631	8	114544	51
Стимулирующие выплаты (премии)	6 136	3	15 428	7	109226	48
Компенсационные выплаты					1774	1
Итого фонд оплаты труда	11 066	5	33 059	15	225544	100

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда, об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат за 2015 год, отражена в таблице:

Виды выплат	Управленческий персонал		Работники, ответственные за принимаемые риски		Все работники	
	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)
Должностной оклад	8 661	3,5	14 581	5,9	125 665	51
Стимулирующие выплаты (премии)	6 792	2,7	12 564	5,0	105 370	42
Компенсационные выплаты	1 529	0,6	1 179	0,5	17 138	7
Итого фонд оплаты труда	16 982	6,8	28 324	11,4	248 173	100

К работникам Банка, ответственным за принимаемые риски относятся работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков).

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались в отчетном периоде в полном объеме.

10. Информация об утверждении годовой отчетности Банка к выпуску.

Годовая бухгалтерская отчетность АО «ГУТА-БАНК» утверждена к выпуску общим годовым собранием акционеров Банка 30 июня 2017 года.

11. Способ раскрытия информации.

АО «ГУТА-БАНК» в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2015г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» принял решение об публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на странице в сети Интернет, используемой для раскрытия информации о Банке, по адресу:
http://www.gutabank.ru/o_banke/finansovaya_otchetnost/#2016

И.о. Президент

Главный бухгалтер



А.В.Смирнов

Н.В.Кривенко

18.04.2017 г.

1
Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

Листов 87/Всесоюз.г.
с.с.с.

Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»

Диденко О.Ю. 19.04.2017