

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 01 января по 31 декабря (включительно) 2016 года

Содержание

1. Общие положения	39
1.1. Информация о Банке	39
2. Краткая характеристика деятельности Банка	39
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	39
2.2. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность	40
2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	41
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	42
3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка за 2016 год	43
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	43
3.1.1. Оценка и учет основных средств и амортизации	43
3.1.2. Оценка и учет нематериальных активов, амортизация нематериальных активов	45
3.1.3. Оценка и учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	45
3.1.4. Оценка и учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи	46
3.1.5. Оценка и учет товарно-материальных запасов	47
3.1.6. Оценка и учет средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47
3.1.7. Учет вознаграждений работникам	47
3.1.8. Учет производных финансовых инструментов	48
3.1.9. Определение финансового результата	48
3.1.10. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику за 2016 год	48
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость данных	50
3.2.1. Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	50
3.2.2. Форма 0409807 Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	50
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках	51
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	51
3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	52
3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2017 год	52
3.7. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	52
4. Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	52

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	52
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	52
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	53
4.1.3. Чистая ссудная задолженность	53
4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	57
4.1.6. Требование по текущему налогу на прибыль.....	57
4.1.7. Отложенный налоговый актив	57
4.1.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	58
4.1.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	60
4.1.10. Прочие активы.....	61
4.1.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	62
4.1.12. Средства кредитных организаций	63
4.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	63
4.1.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	63
4.1.15. Выпущенные долговые обязательства	63
4.1.16. Обязательство по текущему налогу на прибыль	64
4.1.17. Отложенное налоговое обязательство.....	64
4.1.18. Прочие обязательства.....	64
4.1.19. Уставный капитал Банка	65
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	65
4.2.1. Процентные доходы и процентные расходы.....	65
4.2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	66
4.2.3. Комиссионные доходы и расходы	66
4.2.4. Прочие операционные доходы.....	66
4.2.5. Операционные расходы	67
4.2.6. Возмещение (расход) по налогам.....	68
4.2.7. Изменения резервов на возможные потери.....	68
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	68
4.3.1. Управление капиталом	68
4.3.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	69

4.3.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.....	74
4.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	74
4.4.1. Сведения об обязательных нормативах.....	74
4.4.2. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период	76
4.4.3. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	76
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	76
5. Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом	77
5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	77
5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	78
5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	78
5.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	81
5.5. Политика в области снижения рисков	81
5.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	82
5.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	83
5.8. Значимые виды рисков	85
5.8.1. Кредитный риск.....	85
5.8.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И	85
5.8.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	87
5.8.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	89
5.8.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск.....	90
5.8.1.5. Информация о сделках по уступке прав требования	90
5.8.1.6. Кредитный риск на основе внутренних рейтингов	92
5.8.1.7. Кредитный риск контрагента	92
5.8.2. Рыночный риск.....	92

5.8.2.1 Валютный риск.....	93
5.8.2.2 Процентный риск банковского портфеля.....	93
5.8.3. Процентный риск	94
5.8.4. Операционный риск	95
5.8.5 Риск ликвидности	96
6. Информация по сегментам деятельности Банка публично размещающей или разместившей ценные бумаги.....	104
7. Операции со связанными сторонами.....	105
8. Информация о системе оплаты труда.....	106

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал» (далее – «Банк») за период, начинающийся 01 января и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 31 декабря 2016 года.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, за период с 01 января по 31 декабря (включительно).

Полный состав годовой отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.uralcapital.ru).

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания участников Банка. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания участников Банка не была утверждена.

1.1. Информация о Банке

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал».

Краткое наименование Банка: ООО «УралКапиталБанк».

Юридический адрес Банка: 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, улица Рязанская, 10.

Фактический адрес Банка: 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, улица Рязанская, 10.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 10 сентября 2002 года.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020200000402.

Банк не является головной кредитной организацией в составе консолидированной (банковской) группы и не является участником банковской группы.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с Генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций № 2519 от 17.09.2014 года в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов с 20.01.2005 года под номером в реестре 473. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

13.12.2016г. Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне В.

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

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

Банк не занимается производственной, страховой и торговой деятельностью.

2.2. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По данным Минэкономразвития России по итогам 2016 года инфляция на потребительском рынке снизилась до 5,4% (2015 год - 12,9%). Основным фактором низкой инфляции в 2016 году стало снижение потребительского спроса, так как в 2016г. товарооборот сократился на 5,2%, а за два последних года снижение составило 14,7%. Другими факторами были укрепление рубля и рост предложения на отдельных товарных рынках. В течение 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции к концу 2017г. до целевого уровня 4%. При этом Банк России учитывал ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности. Практически до конца I полугодия 2016 г. ключевая ставка сохранялась на уровне 11% годовых. В I квартале инфляция, в соответствии с прогнозом Банка России, постепенно снижалась, однако инфляционные риски сохранялись на повышенном уровне: проинфляционное давление было обусловлено неустойчивой конъюнктурой нефтяного рынка, инерцией инфляционных ожиданий, неопределенностью отдельных параметров бюджета, в том числе в части индексации зарплат и пенсий. На протяжении I полугодия наблюдалось повышение устойчивости российской экономики к колебаниям цен на нефть, которое создавало благоприятные условия для развития процессов импортозамещения, расширения несырьевого экспорта, повышения конкурентоспособности российских товаров. Намечились дополнительные точки роста в промышленности, в том числе в высокотехнологичных производствах, в пищевой, химической и добывающей промышленности, а также в сельском хозяйстве. Показатели рынка труда и загрузки производственных мощностей оставались стабильными. В этих условиях Банк России понизил ключевую ставку до 10% годовых. В дальнейшем годовая инфляция продолжила снижаться, в соответствии с базовым прогнозом Банка России. Инфляционные риски во II полугодии 2016 г. несколько снизились, но оставались на повышенном уровне, сохранялась инерция повышенных инфляционных ожиданий. В дальнейшем спрогнозировано снижение ключевой ставки в I-II квартале 2017г., по мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен.

В 2016 году наблюдалась тенденция снижения структурного дефицита ликвидности. Основным движущим фактором этого процесса стал приток средств за счет бюджетных расходов, финансируемых в значительной мере из средств Резервного фонда. В декабре приток средств за счет бюджетных расходов был частично компенсирован оттоком ликвидности из кредитных организаций в связи с сезонным увеличением объема наличных денег в обращении. Для привлечения средств банки продолжали использовать инструменты постоянного действия Банка

России. Для абсорбирования избытка средств в банковском секторе Банк России проводил операции по регулированию ликвидности в форме депозитных аукционов, операции «тонкой настройки» (депозитные аукционы на срок от 1 до 6 дней), депозитных операций по фиксированным ставкам.

В течение 2016 года продолжается снижение активов банковского сектора, сопровождаемое улучшением их структуры. За 2016 год совокупные активы банковского сектора снизились на 3,5% и на 01.01.2017 составили 80 063,3 млрд. руб. По данным Банка России рост объема вкладов физических лиц в банках за 2016 года составил 4,2% и составил на 01.01.2017 - 24 200,3 млрд. руб. Средства, привлеченные от организаций по состоянию на 01.01.2017 составили 25 635,1 млрд. руб., снижение составило 5,8% по сравнению с началом 2016 года (27 215,9 млрд. руб.). Объем заимствований кредитных организаций у Банка России за 2016 год сократился в 2 раза. Удельный вес средств, привлеченных от Банка России, в банковских пассивах составил 3,4%.

Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) за 2016 год сократился на 7%; объем кредитов нефинансовым организациям уменьшился на 9,7%; объем кредитов физическим лицам возрос на 1,1%. Объем просроченной задолженности по корпоративному кредитному портфелю за 2016 снизился на 189 млрд. руб., или на 6,5%. Удельный вес просроченной задолженности в кредитах нефинансовым организациям существенно не изменился и составил 6,7% по состоянию на 01.01.2017, а в кредитах физическим лицам – 7,9% - на начало 2017 года.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за 2016 год уменьшился на 2,8%. Объем вложений в долговые ценные бумаги, составляющие 81,8% портфеля, сократился на 2,6%. Объем межбанковских кредитов (МБК), предоставленных банкам-резидентам, за 2016 год увеличился на 41,5%, а объем МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, сократился на 45%.

Количество действующих кредитных организаций сократилось на 110 единиц с 733 (по состоянию на 01.01.2016) до 623 (по состоянию на 01.01.2017).

Кредитными организациями за 2016 год получена сальдированная прибыль в размере 929,7 млрд. руб. (за аналогичный период 2015г. – 191,9 млрд. руб.). При этом прибыль в размере 1 291,9 млрд. руб. сгенерировали 445 кредитных организаций. Убытки в размере 362,2 млрд. руб. получили 178 кредитных организаций.

Увеличение прибыли в значительной степени связано с сокращением темпов прироста отчислений в резервы (что в свою очередь вызвано стабилизацией качества кредитных портфелей и, как следствие, замедлением роста рисков).

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

В 2016 году Банк продолжил развитие, совершенствование и модернизацию бизнес-процессов, банковских продуктов и услуг. По состоянию на 01.01.2017 года Банк осуществляет свою деятельность через расположенные в г. Уфе отдел обслуживания клиентов в Головном офисе и 11 дополнительных офисов, в том числе в гг. Стерлитамаке, Туймазах и Нефтекамске, а также филиал «Кубань» в г. Краснодаре. Действующая сеть структурных подразделений Банка оказывает полный спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	31.12.2016.	31.12.2015.
Балансовая стоимость активов	6 296 489	5 463 566
Кредитный портфель	5 403 021	4 585 771
Привлеченные средства	5 507 124	4 898 712
Доходы Банка	2 696 372	2 234 020
Расходы Банка	2 716 121	2 369 603
Чистая прибыль/убыток	-19 749	-135 583
Собственные средства (капитал)	955 337	747 079

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

- По состоянию на 01 января 2017 года объем привлеченных средств клиентов составил 5 507 млн. руб., увеличившись на 608 млн. руб., или на 12% по сравнению с началом 2016 года.
- В результате увеличения объемов привлеченных средств клиентов, за 2016 года активы Банка увеличились на 833 млн. руб., или на 15% и составили 6 296 млн. руб., кредитный портфель увеличился на 817 млн. руб. до 5 403 млн. руб.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01 января 2017 года составили 955 млн. руб., увеличившись на 208 млн. руб. по сравнению с началом года. Увеличение произошло за счет увеличения Уставного капитала Банка на 50 млн. руб. в апреле 2016 года и на 100 млн. руб. в июле 2016 года, так и за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки.

По результатам работы за 2016 год Банком допущен убыток в размере 19,7 млн. руб., что почти в 7 раз ниже убытка за 2015 год (убыток за 2015 год – 135,6 млн. руб.).

Стабильность банковского сектора экономики, как и финансовая стабильность каждой кредитной организации, зависит от стабильности экономической и политической ситуации в стране, уровня инфляции, а также ситуации на мировых финансовых и сырьевых рынках. Банк уделяет большое внимание проведению сбалансированной политики управления активами и пассивами при минимизации банковских рисков путем учета всех факторов, оказывающих влияние на результат деятельности.

Ключевыми факторами, повлиявшими на деятельность Банка в 2016 году, стали: сложившиеся макроэкономические тенденции; изменения и нововведения в нормативных актах Банка России, вступивших в силу с 01.01.2016 года, приведших к дополнительным расходам (Положение Банка России от 15 апреля 2015 года №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 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»), а также создание резервов на возможные потери по ссудам в связи с ужесточением нормативных требований и общей консервативностью, применяемой Банком кредитной политики.

Одним из факторов, который мог бы улучшить результаты деятельности Банка является реализация мероприятий, предусмотренных стратегией Банка:

- дальнейшее увеличение собственных средств (капитала) Банка, что позволит Банку существенно увеличить объем активных операций и, следовательно, расширить состав банковских продуктов и услуг;
- совершенствование банковских технологий, в том числе: совершенствование внутренних технологий, развитие телекоммуникационной инфраструктуры, оптимизация расчетных потоков, совершенствование информационной безопасности;
- развитие партнерских отношений с клиентами;
- расширение спектра банковских услуг, повышение привлекательности и доступности банковских услуг для целевых клиентских сегментов;
- повышение эффективности работы с клиентами в условиях конкуренции, в частности за счет качества обслуживания и гибкой тарифной политики;
- повышение инвестиционной привлекательности бизнеса;
- увеличение масштабов бизнеса при повышении качества услуг.

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

Годовая отчетность за 2015 год утверждена общим собранием участников банка 20 апреля 2016 года и в соответствии с решением общего собрания участников Банка от 20 апреля 2016 года, убыток 2015 года в сумме 135 583 тыс. руб. был направлен на «Непокрытые убытки».

3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка за 2016 год

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В течение 2016 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Изменения в учетную политику в 2016 году не вносились.

Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

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

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

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

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

3.1.1. Оценка и учет основных средств и амортизации

Основные средства.

Под основными средствами понимается часть имущества, собственность Банка, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 100 тысяч рублей (без учета НДС), используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, либо обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости (100 тысяч рублей без учета НДС) независимо от срока службы, учитываются в составе запасов с единовременным отнесением их стоимости на счета расходов с учетом НДС.

Основные средства учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение объектов имущества до состояния, в котором оно пригодно для использования в составе основных средств,

за исключением сумм налогов (НДС учитывается в составе расходов единовременно при принятии объектов к учету согласно п.5 ст.170 НК РФ).

В первоначальную стоимость ОС включаются затраты по демонтажу и ликвидации объекта, если эти затраты требуют выполнения сразу трех обязательств:

- по демонтажу;
- ликвидации объекта;
- восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Банк оценивает наличие таких обязательств и их размер, руководствуясь имеющейся информацией, указанной в договоре на оказание услуг по демонтажу, либо в силу закона.

При вводе в эксплуатацию основных средств Банк рассчитывает ликвидационную стоимость. ООО «УралКапиталБанк» определяет критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости в размере 10 % от стоимости объекта.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 20% от стоимости объекта, либо ее расчет не представляется возможным, ликвидационная стоимость является несущественной, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов. После окончания работ по реконструкции, модернизации, переоборудованию объектов основных средств сумма затрат относится на увеличение стоимости основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, кроме групп объектов, подлежащих переоценке (недвижимое имущество, земля). Группы объектов основных средств, подлежащих переоценке, учитываются по переоцененной стоимости.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Банк на конец отчетного года переоценивает группы объектов основных средств, принадлежащих Банку, по справедливой стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его балансовой стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Остаточная стоимость объекта, по которому произведена переоценка, должна быть равна его оценке по справедливой стоимости. Впоследствии при выбытии объектов основных средств вся сумма прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится на нераспределенную прибыль.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года.

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

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

Амортизация.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение нормативного срока их полезного использования по нормам, утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072.

Амортизация начисляется ежемесячно со дня ввода в эксплуатацию объектов основных средств пропорционально количеству дней использования объекта, определенному нормой амортизации. Расчетная величина для начисления амортизации – это балансовая стоимость объекта за минусом ликвидационной стоимости. При невозможности определить нормы амортизационных отчислений, используя Постановление № 1072, по вновь приобретенным объектам основных средств, Банк самостоятельно определяет норму амортизационных отчислений.

В случае принятия на баланс Банка объектов основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока их эксплуатации предыдущими собственниками на основании подтверждающих срок эксплуатации документов, но не менее 12 месяцев. В случае отсутствия документов, подтверждающих срок фактической эксплуатации объектов, срок полезного использования устанавливается исходя из действующих норм.

Начисление амортизации производится линейным способом до полного погашения стоимости этого объекта, либо до списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

3.1.2. Оценка и учет нематериальных активов, амортизация нематериальных активов

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (в том числе неисключительные права на них) независимо от стоимости (включая НДС), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), продажа которых не предполагается в течение 12 месяцев.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется аналогично порядку определения первоначальной стоимости для основных средств, с учетом налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для оценки нематериальных активов Банком выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, в случае если по внешним и внутренним признакам есть повод для проведения теста на обесценение.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

3.1.3. Оценка и учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк относит объекты имущества независимо от стоимости (включая НДС), отвечающие одновременно следующим критериям:

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

Первоначальная стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приобретенной за плату, либо равной величине кредиторской задолженности, определяется аналогично порядку определения первоначальной стоимости для основных средств, с учетом налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк рассчитывает ликвидационную стоимость. Если расчетная ликвидационная стоимость такого объекта составляет менее 5% от первоначальной стоимости, либо ее расчет не представляется

возможным, ликвидационная стоимость является несущественной, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Изменение первоначальной стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов. После окончания работ по реконструкции, модернизации, переоборудованию объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, сумма затрат относится на увеличение стоимости соответствующих объектов. Для недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение ежегодно на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в случае, если по внешним и внутренним признакам есть повод для проведения теста на обесценение,

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Амортизация. Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение нормативного срока их полезного использования по нормам, утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072. Амортизация начисляется ежемесячно со дня ввода в эксплуатацию объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, пропорционально количеству дней использования объекта, определенному нормой амортизации. Расчетная величина для начисления амортизации – это балансовая стоимость объекта за минусом ликвидационной стоимости. При невозможности определить нормы амортизационных отчислений, используя Постановление № 1072, по вновь приобретенным объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк самостоятельно определяет норму амортизационных отчислений.

В случае принятия на баланс Банка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока их эксплуатации предыдущими собственниками на основании подтверждающих срок эксплуатации документов, но не менее 12 месяцев. В случае отсутствия документов, подтверждающих срок фактической эксплуатации объектов, срок полезного использования устанавливается исходя из действующих норм.

Начисление амортизации производится линейным способом до полного погашения стоимости этого объекта, либо до списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

3.1.4. Оценка и учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, активов, учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным;
- утвержден план продажи долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива;
- действия Банка, требуемые для выполнения плана продажи, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав

долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Далее долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец каждого отчетного года.

3.1.5. Оценка и учет товарно-материальных запасов

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, сооружение или изготовление. В сумму затрат включаются наценки, НДС, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, и иным организациям, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.

Запасы на складе оцениваются по стоимости каждой единицы.

3.1.6. Оценка и учет средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются объекты (кроме недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств, нематериальных активов.

Под предметами труда признаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

3.1.7. Учет вознаграждений работникам

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется на основании Положения № 465-П от 15 апреля 2015 года "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях".

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

При признании обязательств по выплате вознаграждений работникам кредитной организацией одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков сотрудникам оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить каждому сотруднику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск. Величина обязательств по каждому сотруднику определяется в соответствии с утвержденным законодательством порядком расчета отпускных за количество неиспользованных дней отпуска.

Отпуска, предоставленные авансом, право на которые сотрудник еще не заработал, учитываются на балансовом счете 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам».

3.1.8. Учет производных финансовых инструментов

Учетная политика Банка в отношении учета производных финансовых инструментов определяется в соответствии с:

- Положением Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Методическими рекомендациями от 30 марта 2015 года № 8-МР по бухгалтерскому учету договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента является цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

По договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов с отсрочкой исполнения платежа справедливая стоимость определяется по официальному курсу ЦБ РФ.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется со следующей периодичностью:

- на дату возникновения требований и (или) обязательств по сделке с производным финансовым инструментом;
- на отчетную дату – в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания производного финансового инструмента в учете.

3.1.9. Определение финансового результата

Доходы и расходы, прочий совокупный доход определяются и отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, на счетах по учету добавочного капитала в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

3.1.10. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику за 2016 год

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в

случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П) с изменениями и дополнениями, которые не повлияли на сопоставимость данных. Также учетная политика доработана и приведена в соответствие с требованиями изменений действующего законодательства в части:

1. бухгалтерского учета вознаграждений работникам на основании Положения Банка России № 465-П от 15.04.2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», в том числе:
 - расходы Банка на содержание персонала классифицированы на вознаграждения работникам и прочие расходы на содержание персонала, не относящиеся к вознаграждениям;
 - для целей учета обязательства по вознаграждениям работников классифицируются:
 - на начисленные к выплате вознаграждения;
 - оценочные обязательства – будущие затраты по вознаграждениям, представляющие собой расчетную оценку обязательств, фактическая выплата которых будет осуществляться в будущих отчетных периодах;
 - определены подходы по начислению страховых взносов по оценочным обязательствам – будущим затратам, а также к расчету ставки дисконтирования для отражения в учете обязательств по долгосрочным вознаграждениям.
2. определения финансового результата на основании Положения Банка России № 446-П от 22.12.2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», в том числе:
 - установлен новый порядок признания комиссионных доходов, являющихся процентными;
 - предусмотрен принцип отражения доходов и расходов с применением ставки дисконтирования по отдельным видам операции (операции с имуществом и обязательства по вознаграждениям работников);
 - изменен порядок корректировки финансового результата в случаях досрочного расторжения договоров/изменения условия договоров: корректировка осуществляется, не затрагивая признанный финансовый результат, путем признания противоположного финансового результата.
3. учета имущества на основании Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», в том числе:
 - изменены критерии признания основных средств и нематериальных активов, в том числе установлен критерий существенности принятия к учету минимального объекта основных средств (100 000 рублей);
 - для последующей оценки объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком предусмотрена модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, кроме групп объектов, подлежащих переоценке (недвижимое имущество, земля), которые учитываются по переоцененной стоимости;
 - изменен порядок начисления амортизации по объектам основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в части уменьшения первоначальной стоимости объекта на величину его ликвидационной стоимости (при ее наличии), под которой понимается стоимость, по которой объект имущества может быть реализован по окончании установленного срока полезного использования;

- введены категории: долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, для целей учета которых может применяться их справедливая стоимость (при условии, что она может быть надежно определена).

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость данных

3.2.1. Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Сравнительные данные на 31 декабря 2015 года были скорректированы в связи с внесением изменений в порядок бухгалтерского учета отдельных видов активов.

в тыс. руб.				
		Первоначально представленная сумма на 31 декабря 20 15 г.	Сумма корректировки	Сумма после корректировки на 31 декабря 2015 г.
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	407 315	(39 572)	367 743
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		45 658	45 658
12	Прочие активы	105 540	(6 086)	99 454

3.2.2. Форма 0409807 Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

Сравнительные данные за 2015 год были скорректированы в связи с внесением изменений в порядок определения и бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного доходов, внесением изменений в отчет о финансовых результатах.

Раздел 2. Прочий совокупный доход

в тыс. руб.				
		Первоначально представленная сумма на 31 декабря 20 15 г.	Сумма корректировки	Сумма после корректировки на 31 декабря 2015 г.
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	(135 583)
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	-	60 810
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-	-	60 810
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	-	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-	12 162
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-	48 648
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	-	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	0

6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	-	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	48 648
10	Финансовый результат за отчетный период	-	-	(86 935)

Данные по строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности раздела I по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года является несопоставимым. Несопоставимость данных по графам «Данные за отчетный период» и «Данные за соответствующий период прошлого года» связана с тем, что порядок бухгалтерского учета введен с 1 января 2016 года.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства, требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, дебиторскую задолженность и прочие активы.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В соответствии с Указанием № 3054-У и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год в годовую отчетность включены следующие события после отчетной даты (СПОД), совершенные в 2017 году:

- Перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- Признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2017 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 10 февраля 2017 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2016 году;
- Корректировка (доначисление/восстановление) налога на прибыль за 2016 год;
- Иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- Перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в

бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2016 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно повлиявших на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2017 год

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2017 год не внесено.

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

В 2016 году Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

4. Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Наличные средства	495 902	427 419
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	187 320	93 640
- Обязательные резервы	61 150	38 282
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	65 180	104 174
- других стран	0	0
Резервы на возможные потери	(28)	(28)
Итого денежных средств и их эквивалентов	748 374	625 205

Информация по денежным средствам в разрезе валют

	31.12.2016.	31.12.2015.
В рублях РФ	569 944	497 771
В долларах США	114 545	94 623
В евро	63 885	32 811
Итого денежных средств и их эквивалентов	748 374	625 205

Резерв под обесценение средств в кредитных организациях создан в сумме 28 тыс. руб.

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Депозиты в Банке России	0	321 000
Межбанковское кредитование	500	360 853
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	4 717
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	112 965	100 969
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	4 571 009	3 222 764
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	470 420	323 382
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	195 754	197 666
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	52 873	55 273
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(455 678)	(270 311)
Итого чистая ссудная задолженность	4 947 843	4 316 313

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности на 31 декабря 2016 года.

	Межбанковское кредитование	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 31.12.2015 года	0	47	5 059	183 397	64 001	17 807	270 311
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	5	(47)	1 219	153 404	(1 661)	35 066	187 986
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	(2 619)	0	(2 619)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	5	0	6 278	336 801	59 721	52 873	455 678

Межбанковское кредитование	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной заставке	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
на 31.12.2016 года						

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности на 31 декабря 2015 года.

Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2015 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной заставке	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2015 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	1 444	283 638	85 217	0	377 572
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	47	3 615	71 555	(11 885)	0	73 866
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 31.12.2015 года	0	0	(171 796)	(9 331)	0	(181 127)
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 31.12.2015 года	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 31.12.2015 года	47	5 059	183 397	64 001	0	270 311

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 31.12.2016 года и на 31.12.2015 года:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Цели кредитования по юридическим лицам:		
- депозиты в Банке России	0	321 000
- межбанковское кредитование	495	360 853
- финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	37 466

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
- финансирование текущей деятельности	4 372 828	3 195 795
- прочее	106 687	95 910
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	464 018	275 804
- Прочие	3 815	29 485
Итого чистая ссудная задолженность	4 947 843	4 316 313

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	0	0	321 000	7,44
Межбанковское кредитование	495	0,01	360 853	8,36
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	37 466	0,87
Учтенные векселя	0	0	0	0
Торговля	2 786 180	56,31	2 277 456	52,76
Строительство	672 919	13,60	335 023	7,77
Промышленность	549 555	11,11	8 169	0,19
Лизинг	106 687	2,16	95 910	2,22
Физические лица	467 833	9,46	305 289	7,07
Прочие	364 174	7,35	575 147	13,32
Итого чистая ссудная задолженность	4 947 843	100	4 316 313	100

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 31.12.2016 года и на 31.12.2015 года:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Россия	5 403 521	4 586 624
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(455 678)	(270 311)
Итого чистая ссудная задолженность	4 947 843	4 316 313

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 31.12.2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	500	0	0	0	0	500
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной)	0	0	0	0	0	0

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
собственности						
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	25 262	7 008	29 808	50 887	0	112 965
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	470 731	1 634 739	2 331 045	134 494	0	4 571 009
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 257	63 606	113 781	283 655	7 121	470 420
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	195 754	0	0	0	0	195 754
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	52 873	0	52 873
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(206 619)	(103 678)	(81 687)	(63 563)	(131)	(455 678)
Итого чистая ссудная задолженность	487 885	1 601 675	2 392 947	458 346	6 990	4 947 843

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 31.12.2015 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	321 000	0	0	0	0	321 000
Межбанковское кредитование	360 853	0	0	0	0	360 853
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	4 717	0	0	4 717

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	26 027	0	74 942	0	100 969
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	193 270	1 169 295	1 754 223	105 976	0	3 222 764
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	4 212	121 440	64 387	124 060	9 283	323 382
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	197 666	0	0	0	0	197 666
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	21 223	0	34 050	0	55 273
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(153 650)	(32 359)	(53 092)	(30 594)	(616)	(270 311)
Итого чистая ссудная задолженность	923 351	1 305 626	1 770 235	308 434	8 667	4 316 313

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

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют.

4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

4.1.6. Требование по текущему налогу на прибыль

Требование по текущему налогу на прибыль отсутствует.

4.1.7. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив отсутствует.

4.1.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Основные средства	659 787	514 897
Амортизация основных средств	(196 956)	(152 165)
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	3 492	2 871
Амортизация нематериальных активов	(665)	(10)
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	622	628
Резервы на возможные потери	(475)	(62)
Материальные запасы	1 141	1 584
Итого	466 946	367 743

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014г. № 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», для обеспечения сопоставимости осуществлена реклассификация в ф. 806 на 1 января 2016 года, связанная с переносом со счета 61403 в основные средства неотделимых капитальных вложений в арендованное имущество в сумме 3225 тыс. руб. и с переносом со счета 61403 в НМА программных продуктов в сумме 2861 тыс. руб.

Ниже представлено движение по статье основные средства:

(в тысячах российских рублей)	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 года (с учетом СПОД)	424 932	0	15 278	58 071	16 616	514 897
Поступления	24 576	0	12	2 390	165	27 143
Выбытие	0	0	(1 607)	(2 801)	(538)	(4 946)
Переоценка	125 199					125 199
Остаток на 31 декабря 2016 года	574 707	0	13 887	54 986	16 207	659 787
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 года	(94 077)	0	(7 627)	(42 777)	(7 684)	(152 165)

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года	(137 191)	0	(8 624)	(40 996)	(10 135)	(196 956)

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, отсутствует.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:
(в тысячах российских рублей)

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспече ние	Деловая репута- ция	Итого
Остаток на 31 декабря 2015года	10	0	2 861	0	2 871
Поступления	0	0	631	0	631
Выбытие	(10)	0	0	0	(10)
Остаток на 31 декабря 2016года	0	0	3 492	0	3 492
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015года	(10)	0	0	0	(10)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016года	0	0	(665)	0	(665)

Ниже представлено движение по статье вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	622	628
Оборудование к установке	0	0
Резервы на возможные потери	(475)	(62)
Итого	147	566

Ниже представлено движение по статье запасы:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Запасные части	3	24
Материалы	11	6
Инвентарь и принадлежности	659	1 086
Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	468	468
Итого	1 141	1 584

С введением с 1 января 2016 года нового счета 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности», был произведен пересчет данных на начало года для сопоставимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствовали. Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

По состоянию на 31 декабря 2016 года проведен тест на обесценение активов. Проверка на обесценение активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Международными стандартами финансовой отчетности и Письмом Банка России от 30 декабря 2013 г. № 265-Т «О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение"».

В результате проведения теста на обесценение активов, признаки обесценения не выявлены, изменении стоимости не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2016 года договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов отсутствуют (31 декабря 2015 года: 1 321 тыс. руб.)

4.1.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014г. № 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,

«Внеоборотные запасы» на 1 января 2016 года в сумме 45658 тыс. руб. не отражены в составе основных средств. Сумма «Внеоборотных запасов» в первый рабочий день 2016 года перенесена на счет «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». В бухгалтерском балансе ф. 0409806 введена строка 11, в связи с этим был произведен пересчет данных на начало года для сопоставимости.

Ниже представлено движение по статье Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

(в тысячах российских рублей)			31.12.2016.	31.12.2015.
Недвижимость			47 336	45 658
Резервы на возможные потери			0	0
Итого	долгосрочные	активы,	47 336	45 658
предназначенные для продажи				

Переоценка объектов недвижимости по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2016 года. Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения рыночной стоимости имущества, находящихся в собственности Банка:

		31.12.2016.	31.12.2015.
Наименование	компания	ООО «УБА»	ООО «УБА»
оценщика			
Номер и дата договора оценки		02-ОЦ-219/2016 от 29.11.16г	02-ОЦ-625/2014 От 22.12.14г
ФИО оценщика		Букреева Е.А.	Букреева Е.А.
Членство в СРО		Свидетельство №989-07 от 23.10.2007. номер по реестру 513.	Свидетельство №989-07 от 23.10.2007. номер по реестру 513.

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

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

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

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

4.1.10. Прочие активы

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

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Финансовые активы, в т.ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	1 083
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	6 421	9 414
Требования по получению процентов	76 258	82 212
Требования по РКО	58	252
Требования по прочим банковским операциям	22 881	16 262
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Прочее	16	16
Итого финансовые активы	105 634	109 239
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 364	6 220
Прочее	2 380	2 087
Итого нефинансовые активы	6 744	8 307
Резервы на возможные потери	(26 388)	(18 092)
Итого прочие активы	85 990	105 540

Информация по прочим активам в разрезе валют на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	105 613	6 744
Доллары	21	0
Евро	0	0
Резервы на возможные потери	(25 424)	(964)

(в тысячах российских рублей)	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Итого прочие активы	80 210	5 780

Информация по прочим активам в разрезе валют на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	109 213	8 307
Доллары	26	0
Евро	0	0
Резервы на возможные потери	(17 046)	(1 046)
Итого прочие активы	92 193	7 261

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	80 210	0	0	0	0	80 210
Нефинансовые активы	2 589	864	2 294	0	33	5 780
Итого прочие активы	82 799	864	2 294	0	33	85 990

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	92 193	0	0	0	0	92 193
Нефинансовые активы	4 356	2 868	0	37	0	7 261
Итого прочие активы	96 549	2 868	0	37	0	99 454

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период превышающей 12 месяцев от отчетной даты:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Расходы будущих периодов	33	37
Итого долгосрочные активы	33	37

Изменений стоимости прочих активов за счет их обесценения на отчетные даты 31.12.2016 г. и 31.12.2015. не было.

4.1.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации отсутствуют.

4.1.12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций отсутствуют.

4.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	1 387
- Текущие /расчетные счета	0	1 387
Юридические лица, в т. ч.	180 597	266 298
- Текущие /расчетные счета	91 233	104 798
- Срочные депозиты	89 364	161 500
Физические лица, в т. ч.	5 027 534	4 342 095
- Текущие /расчетные счета	90 128	40 487
- Срочные депозиты	4 937 406	4 301 608
Средства в расчетах	314	243
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 208 445	4 610 023

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2016.		31.12.2015.	
(в тысячах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	24 985	0,48	44 254	0,96
Транспорт	496	0,01	230	0
Страхование	21	0	5	0
Финансы и инвестиции	1 394	0,03	1 309	0,03
Строительство	8 986	0,17	19 218	0,42
Промышленность	16 493	0,32	24 517	0,53
Телекоммуникации	161	0,00	894	0,02
Физические лица	5 027 534	96,53	4 342 095	94,19
Прочие	128 375	2,46	177 501	3,85
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 208 445	100	4 610 023	100

4.1.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

4.1.15. Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Выпущенные облигации	220 000	220 000
Выпущенные векселя и банковские акцепты	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	220 000	220 000

Срок погашения данных облигаций наступает в ноябре 2022 года, процентная ставка по облигациям составляет 14,5%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года выпущенные векселя Банка отсутствуют.

4.1.16. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует.

4.1.17. Отложенное налоговое обязательство

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Отложенное налоговое обязательство	48 289	29 102
Итого отложенное налоговое обязательство	48 289	29 102

4.1.18. Прочие обязательства

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

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	85	0
Расчеты клиентов по зачетам	37	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	59 670	59 790
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	2	4
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	2 622	2 446
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	86	74
Прочее	763	186
Итого финансовые обязательства	63 265	62 500
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 334	5 669
Арендные обязательства	235	489
Прочее	11 845	31
Итого нефинансовые обязательства	15 414	6 189
Итого прочие обязательства	78 679	68 689

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	60 523	15 414
Доллары	1 960	0
Евро	782	0
Итого прочие обязательства	63 265	15 414

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	59 782	6 189
Доллары	1 876	0
Евро	842	0
Итого прочие обязательства	62 500	6 189

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	24 941	34 836	3 488	0	0	63 265
Нефинансовые обязательства	11 531	3 883	0	0	0	15 414
Итого прочие обязательства	36 472	38 719	3 488	0	0	78 679

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	41 808	19 447	934	311	0	62 500
Нефинансовые обязательства	6 189	0	0	0	0	6 189
Итого прочие обязательства	47997	19 447	934	311	0	68 689

4.1.19. Уставный капитал Банка

По состоянию на 31.12.2016г. объявленный уставный капитал, полностью оплачен, состоит из долей участников и составляет 724 000 тыс. руб. В 2016 году Банк увеличил уставный капитал на 150 000 тыс. руб. Дивиденды не выплачивались.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Данные об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов отсутствуют, т.к. в результате проведения теста на обесценение активов, признаки обесценения не выявлены, изменения стоимости не произошло.

4.2.1. Процентные доходы и процентные расходы

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	93 432	27 333
От ссуд, предоставленных клиентам	1 049 964	710 561
От вложений в ценные бумаги	0	10 188
Итого процентных доходов	1 143 396	748 082
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	(31 988)	(33 797)
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По срочным депозитам юридических лиц	(21 569)	(51 066)
По вкладам физических лиц	(584 475)	(433 088)
Итого процентных расходов	(638 032)	(517 951)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	505 364	230 131

4.2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Доходы от купли-продажи иностранной	21 173	38 499
Расходы от купли-продажи иностранной	(17 656)	(25 122)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 517	13 377

4.2.3. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	460	300
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	18 995	34 349
Прочие комиссии	6 756	1 052
Итого комиссионных доходов	26 211	35 701
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(294)	(1 155)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(5 026)	(3 816)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	(64)
Прочие комиссии	(744)	(404)
Итого комиссионных расходов	(6 064)	(5 439)
Чистый комиссионный доход (расход)	20 147	30 262

4.2.4. Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	77	79
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 036	3 825
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	20	1 009
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	98	0

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	248	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	494	286
Доходы от оприходования излишков	0	3
Прочее	30 713	20 571
Итого прочих операционных доходов	35 686	25 773

4.2.5. Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	112 716	96 902
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	30 501	27 446
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, НМА	21 059	26 221
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2 436	2 950
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	16 579	17 249
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	20 669	23 276
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5 123	4 630
По списанию стоимости материальных запасов	3 957	1 737
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	164	0
Расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	100	0
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	73	0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	65	0
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1440	0
Подготовка и переподготовка кадров	515	470
Охрана	3 669	4 284
Реклама	2 170	5 631
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 314	5436
Аудит	579	695
Прочие операционные расходы	34 332	84 248
Страхование	30 915	11 045
По прочим (хозяйственным) операциям	62 269	2 473
Расходы на благотворительность	60	66

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Итого операционных расходов	352 705	314 759

Затраты на исследования и разработки в 2015-2016 году не производились.

4.2.6. Возмещение (расход) по налогам

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	15 659	10 640
Налог на прибыль	6 187	1 458
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	118	394
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	21 964	12 492

Сумм дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, в 2015-2016 годах не было.

4.2.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в соответствующих пунктах Пояснительной информации.

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

4.3.1. Управление капиталом

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

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

Сумма капитала Банка на 1 января 2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составляла 955 337 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 747 079 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией №139-И, на уровне выше обязательных минимальных значений).

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

В 2016 году Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И.

4.3.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составляет:

	31.12.2016.	31.12.2015.
Итого уставный капитал	724 000	574 000

Уставный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых участниками, которые имеют право на распределение прибыли в рублях.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка.

Резервный фонд составляет:

	31.12.2016.	31.12.2015.
Резервный фонд	35 033	35 033

Нераспределенная прибыль/непокрытые убытки прошлых лет

Нераспределенная прибыль/непокрытые убытки составляет:

	31.12.2016.	31.12.2015.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	0

Нераспределенная прибыль отчетного года

Нераспределенная прибыль отчетного года составляет:

	31.12.2016.	31.12.2015.
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	0

Непокрытый убыток прошлых лет

Непокрытый убыток прошлых лет составляет:

	31.12.2016.	31.12.2015.
Непокрытый убыток прошлых лет	244 893	109 310

Убыток отчетного года

Убыток отчетного года составляет:

	31.12.2016.	31.12.2015.
Убыток отчетного года	22 109	143 725

Основные инструменты добавочного капитала: в уставном капитале привилегированных акции и эмиссионного дохода, нет.

Основные инструменты дополнительного капитала

Прибыль отчетного года

Прибыль отчетного года составляет:

	31.12.2016.	31.12.2015.
Прибыль отчетного года	0	0

Субординированные займы

По состоянию на 01 января 2017 года Банк разместил 1 субординированный облигационный займ на общую сумму 220 000 тыс. руб., со сроком погашения в 3 276-й день с даты начала размещения (05.12.2013). В отчетном периоде изменений не было.

Прирост стоимости имущества

Прирост стоимости имущества составляет:

	31.12.2016.	31.12.2015.
Прирост стоимости имущества	246 133	171 181

В течение отчетного периода участниками Банка решение о распределении прибыли не принималось.

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	724 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	724 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	724 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного	46	466 133

				капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 208 445	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	466 133
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	220 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	466 946	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 696	X	X	X
3.1.1	деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 696	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 696
3.2	нематериальные активы, уменьшающие	X	1 131	"нематериальные активы", подлежащие	41.1.1	1 131

	добавочный капитал			позтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	61 864	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты	52	0

				дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	5 012 995	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Нераспределенная	33	244 893	Нераспределенная	2.1	244 893

	прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			прибыль(непокрытые убытки) прошлых лет		
9	Резервный фонд	27	35 033	Резервный фонд	3	35 033
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-19 749	Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-22 109
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	246 133	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	246 133

4.3.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

Убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в составе капитала, нет.

4.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

4.4.1. Сведения об обязательных нормативах

Все обязательные нормативы, отраженные по Разделу I ф.0409813 рассчитаны на отчетную дату в соответствии с Инструкцией 139-И.

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1):

	31.12.2016.	31.12.2015.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7,6	7,2

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2):

	31.12.2016.	31.12.2015.
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	7,6	7,2

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0):

	31.12.2016.	31.12.2015.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14,4	14,6

Норматив мгновенной ликвидности (Н2):

	31.12.2016.	31.12.2015.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	102,1	72,3

Норматив текущей ликвидности (Н3):

	31.12.2016.	31.12.2015.
Норматив текущей ликвидности (Н3)	57,8	106,5

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4):

	31.12.2016.	31.12.2015.
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	27,1	20,8

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6):

	31.12.2016.	31.12.2015.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,3	24,0

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7):

	31.12.2016.	31.12.2015.
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	457,1	442,6

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1):

	31.12.2016.	31.12.2015.
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0	0,1

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1):

	31.12.2016.	31.12.2015.
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,3	0,3

Показатель краткосрочной ликвидности не рассчитывается, так как Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не соответствует количественным критериям,

определенных в пункте 7 части первой статьи 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

Динамика экономических показателей свидетельствует о том, что собственных средств банка достаточно для покрытия всех рисков, присущих деятельности банка, а также банк имеет существенный запас ликвидности и платежеспособности для исполнения обязательств и покрытия текущих операционных расходов.

4.4.2. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2017г. составил 8,2% против 6,8% на начала года. Это связано с опережающим ростом основного капитала (37,5%) против роста балансовых активов (13,9%).

	31.12.2016.	31.12.2015.
Основной капитал	489 204	355 898
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 938 426	5 214 598
Показатель финансового рычага по Базелю III	8,2	6,8

4.4.3. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительны (менее 10%).

	31.12.2016.	31.12.2015.
Активы по бухгалтерскому балансу	6 296 489	5 463 566
Балансовые активы для расчета финансового рычага	5 925 197	5 203 176

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Сумма денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, по которым сформированы резервы на возможные потери, исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 28 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года - 28 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, т.к. вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и Банк работает в основном одном операционном сегменте.

5. Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом

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

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по репутационному риску - негативное восприятие Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования
- по правовому риску - нарушение Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенство правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушение контрагентами нормативных правовых актов, нахождение филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;

- по стратегическому риску - неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов

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

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Служба управления рисками;
- Кредитное управление;
- Экономическое управление;
- Управление по работе с региональной сетью;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности;
- Отдел ценных бумаг;
- Филиал «Кубань».

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие следующие подразделения Банка:

- Служба управления рисками;
- Кредитное управление;
- Экономическое управление;
- Юридическое управление;
- Управление безопасности.

В управлении стратегическим риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении рыночным риском (валютным, процентным) участвуют:

- Служба управления рисками;
- Кредитное управление;
- Экономическое управление;
- Отдел ценных бумаг.

Банк отказался от принятия странового риска.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Правление Банка и Служба управления рисками. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

С целью минимизации основных рисков в Банке по состоянию на 01.01.2017 года действуют: Положение об управлении банковскими рисками, Политика по управлению и оценке ликвидности. В целях выполнения Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У в Банке с 01.01.2017 года вводятся в действие внутренние нормативные документы, определяющие внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке.

5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Положение об управлении банковскими рисками, утвержденное Советом директоров 29.01.2013 г. (протокол № 05).

Риск достаточности капитала

Важнейшая роль капитала состоит в обеспечении стабильности и поглощении потерь, функционировании в качестве средства защиты интересов вкладчиков и других кредиторов в случае наступления негативных обстоятельств.

При оценке надежности и безопасности банка капитал является одним из ключевых факторов. Достаточное количество собственных средств банка способствует его стабильному функционированию и нейтрализации разнообразных рисков, которым он подвергается в процессе своей деятельности. Капитал является одним из определяющих факторов платежеспособности Банка.

Объем требований к капиталу

	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	Среднее значение
Объем требований к капиталу	6 653 708	6 251 223	5 891 512	5 535 907	5 130 141	5 892 498

На 01.01.2017г. объем требований к капиталу Банка увеличился 1 523,6 млн. руб. против начала года. Максимальное значение объема требований к капиталу 6 653,7 млн. руб., минимальное 5 130,1 млн. руб., среднее 5 892,5 млн. руб.

В ООО «УралКапиталБанк» одним из инструментов, обеспечивающих оценку потенциальных потерь в случае возможных изменений в факторах риска, является стресс-тестирование, роль которого состоит в том, чтобы оценить устойчивость банка к резким колебаниям внешних экономических факторов.

Стресс-тестирование деятельности банка осуществляется не реже 2-х раз в год и проводится в увязке с риском достаточности капитала, рисками ликвидности, процентным, кредитным, валютным, рыночным и операционным.

Риск ликвидности

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

Метод коэффициентов (нормативный подход);

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности);

Прогнозирование потоков денежных средств;

Расчет показателей оценки ликвидности;

Лимитирование активных операций банка;

Стресс-тестирование риска ликвидности.

В целях контроля за состоянием ликвидности и сохранением платежеспособности банка проводятся следующие мероприятия:

- Детальный анализ структуры активов и пассивов, особое внимание уделяя оттоку вкладов;
- Ежедневный прогноз и контроль движения денежных потоков;
- Разработка рекомендаций по реструктуризации активов и пассивов;
- Проведение работы по привлечению МБК;
- Проведение работы по сокращению объема и продолжительности действия открытых кредитных линий;
- Мониторинг рынка банковских услуг с целью внедрения новых продуктов и услуг;
- Проведение работы по увеличению собственного капитала банка;
- Проведение работы по своевременному взысканию кредитов, погашению просроченных ссуд и процентов.

Кредитный риск

Управление кредитным риском охватывает весь кредитный процесс - от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и производится в следующей последовательности:

Идентификация кредитного риска - определение наличия кредитного риска в различных операциях Банка.

Качественная и количественная оценка риска – производится на основе четких внутренних правил расчета уровня риска, формирования резерва и определение методов снижения рисков.

Лимитирование риска - установление системы лимитов на операции, обеспечивающей:

- выполнение обязательных нормативов банковской деятельности, установленных Банком России;

- ограничение общей величины балансовых позиций по активам, несущим кредитный риск;

- диверсификацию кредитного портфеля по величине, срокам кредитования, видам кредитов.

- Мониторинг кредитного риска - систематический сбор информации о кредитном риске.

- Разработка и осуществление мероприятий по уменьшению кредитного риска.

Уменьшение кредитного риска, то есть уменьшение величины возможных убытков и их влияния на ликвидность Банка достигается за счет осуществления следующих мероприятий:

- создание резервов на возможные потери по ссудам;

- перекладывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога;

- передача риска страховой компании (страхование риска утраты залогового обеспечения или объекта кредитования, как правило, страхование производится за счет заемщика, выгодоприобретателем выступает банк.);

В целях уменьшения кредитного риска банк предъявляет целый ряд жестких требований к потенциальным заемщикам. Помимо требований к их финансовому положению, качеству обслуживания долга и качеству обеспечения банк выставляет требования к качеству системы учета, деловой репутации заемщика и ряд других.

Рыночные риски

Для оценки и анализа рыночного риска используются следующие методы:

- Расчет размера рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ №387-П;
- Определение размера открытых валютных позиций банка;
- GAP-анализ;
- Построение кривой доходности;
- Расчет показателей процентного риска;
- Лимитирование операций банка;
- Стресс-тестирование;

С целью минимизации рыночных рисков в банке проводится своевременный и объективный анализ конъюнктуры российского и международного рынков, реагирование на динамику микро- и макроэкономических факторов, соблюдение принципа умеренности и взвешенного подхода при совершении сделок на рынке ценных бумаг, конверсионных операций, при установлении курсов обмена иностранной валюты.

Операционный риск

Для оценки и анализа операционного риска используются следующие методы:

- Ведение базы данных о произошедших ошибках, сбоях, понесенных убытках по каждому структурному подразделению банка;
- Расчет операционного риска с использованием базового индикативного метода, рекомендованного Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель 2);
- Расчет показателей операционного риска.

Ключевым этапом управления операционным риском является контроль, который реализован в банке на двух уровнях – текущий, позволяющий предотвратить ошибки, и

последующий, который выявляет их после осуществления операций отдельно по каждому структурному подразделению банка с целью их предотвращения в последующем.

5.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

5.5. Политика в области снижения рисков

В целом система управления потерями в банке по логике построения нацелена не столько на снижение риска, сколько на оценку эффективности бизнеса с учетом реализации риска. При этом управление конечной рентабельностью происходит с учетом всех факторов риска, что увеличивает устойчивость бизнеса в долгосрочной перспективе.

Банком разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие направления системы внутреннего контроля:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией его деятельности, решающий, в том числе, следующие вопросы:

- создания и организации функционирования эффективного внутреннего контроля;
- создания эффективных систем передачи и обмена информацией;
- оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, предусматривающий выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной

организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, который включает в себя как текущий контроль (материальный (физический) контроль наличия ценностей, контроль соблюдения лимитов и т.п.), так и последующий контроль (осуществляемый путем проведения соответствующих проверок), а также разработку систем согласования (утверждения) операций и сделок, превышающих установленные лимиты, обеспечение распределения должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов как между Банком и его клиентами, так и между Банком и его сотрудниками;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, включая общий контроль, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы, и программный контроль, представляющий собой автоматизированные и выполняемые вручную процедуры, контролирующие обработку банковских операций и других сделок;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и за отражение соответствующих операций в бухгалтерском и аналитическом учете Банка. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет функции, связанные с проверкой и оценкой эффективности внутреннего контроля в Банке в целом, включая проверку действующих в Банке процессов и процедур проведения операций, проверку отдельных направлений деятельности Банка, оценку экономической эффективности совершаемых Банком сделок и операций, также Службой внутреннего аудита осуществляются проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка. Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет функции, связанные:

- с выявлением, мониторингом и управлением регуляторным риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- с выявлением конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, а также – с разработкой и принятием внутренних документов, направленных на его минимизацию.

5.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

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

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

5.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка, утвержденная в Положении об управлении банковскими рисками, Советом директоров 29.01.2013 г.

В 2016 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2016 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

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

Все активы и обязательства Банка по географическому признаку в 2016 году были сконцентрированы в России, активов и обязательств в ОЭСР, СНГ и других странах Банк не имеет.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	376 592	84 896	34 414	0	495 202
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	187 320	0	0	0	187 320

(в тысячах российских рублей)	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Средства в кредитных организациях	6 032	29 649	29 471	0	65 152
Чистая ссудная задолженность	4 947 515	328	0	0	4 947 843
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	466 946	0	0	0	466 946
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 336	0	0	0	47 336
Прочие активы	85 969	21	0	0	85 990
Всего активов	6 117 710	114 894	63 885	0	6 296 489
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 033 043	112 515	62 887	0	5 208 445
Выпущенные долговые обязательства	220 000	0	0	0	220 000
Отложенное налоговое обязательство	48 289	0	0	0	48 289
Прочие обязательства	75 937	1 960	782	0	78 679
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	552	0	0	0	552
Всего обязательств	5 377 821	114 475	63 669	0	5 555 965

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	339 272	58 975	29 172	0	427 419
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	93 640	0	0	0	93 640
Средства в кредитных организациях	64 859	35 648	3 639	0	104 146
Чистая ссудная задолженность	4 315 920	393	0	0	4 316 313
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	9 193	0	0	0	9 193
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	367 743	0	0	0	367 743
	45 658	0	0	0	45 658

(в тысячах российских рублей)	Рубль	Доллар	Евро	Прочие валюты	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					
Прочие активы	99 428	26	0	0	99 454
Всего активов	5 335 713	95 042	32 811	0	5 463 566
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 488 269	94 032	27 722	0	4 610 023
Выпущенные долговые обязательства	220 000	0	0	0	220 000
Отложенное налоговое обязательство	29 102	0	0	0	29 102
Прочие обязательства	65 971	1 876	842	0	68 689
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	431	0	0	0	431
Всего обязательств	4 803 773	95 908	28 564	0	4 928 245

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. В 2016 году Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 30% общего объема данных портфелей.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме, отсутствует.

5.8. Значимые виды рисков

5.8.1. Кредитный риск

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

31.12.2016.

31.12.2015.

	31.12.2016.	31.12.2015.
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.1)	675 652	842 059
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.2)	675 652	842 059
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0)	675 652	842 059
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1)	1 442	81 916
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	1 442	81 916
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	1 442	81 916
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	4 426 693	3 745 599
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	4 425 562	3 745 599
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	4 671 695	3 916 720
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар)	4 673 137	3 998 636

Совокупный объем кредитного риска	01.01.2017	01.01.2016
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 673 137	3 998 636
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	1 321 868	383 379
Кредиты на потребительские цели	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	16 177	11 540
Итого	6 011 182	4 393 555

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов

	31.12.2016.	Среднее значение за 12 месяцев 2016г.
Совокупный объем кредитного риска, всего, из них:	6 011 182	5 364 711
Средства на корреспондентских счетах	1 128	1 548
Кредиты банкам-резидентам	0	103 435
Прочие требования к банкам-резидентам	314	273
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 440 627	4 727 314
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	16 177	15 526
Основные средства, материальные запасы и другое имущество	466 946	407 701
Прочие требования	85 990	108 914

Активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, нет.

5.8.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01.01.2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 195 754 тыс. руб. (на 01.01.2016 года: 197 666 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 1 912 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 244 445 тыс. руб. (на 01.01.2016 года 240 682 тыс. руб.) и распределены следующим образом:

	31.12.2016.	Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной задолженности, в %	31.12.2015.	Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной задолженности, в %
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:				
До 30 дней	195 754	3,623	197 666	4,310
От 31 до 90 дней	25	0,000	95	0,002
От 91 до 180 дней	159	0,003	366	0,008
От 181 до 360 дней	15 055	0,279	11 951	0,261
Свыше 360 дней	180 515	3,341	185 254	4,039
Прочие требования	1 478	0,027	1 511	0,033

просроченной задолженностью:				
До 30 дней	1	0,000	0	0,000
От 31 до 90 дней	14	0,000	41	0,000
От 91 до 180 дней	0	0,000	37	0,000
Свыше 181 дня	1 463	0,027	1 433	0,031
Требования по получению просроченных процентов:				
До 30 дней	101	0,002	222	0,005
От 31 до 90 дней	183	0,003	3 535	0,077
От 91 до 180 дней	7 266	0,134	8 361	0,182
Свыше 181 дня	39 663	0,734	29 387	0,641
Итого просроченная задолженность	244 445	0,452	240 682	5,247

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Юридически лица	138 620	151 758
Физические лица	57 134	45 908
Итого просроченная задолженность	195 754	197 666

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.01.2017г. года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 186 743 тыс. руб. (01.01.2016 года: 150 424 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	68 620	35,05	75 221	38,05
Строительство	263	0,13	268	0,14
Промышленность	8 289	4,24	8 796	4,45
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	57 134	29,19	45 908	23,23
Прочие	61 448	31,39	67 473	34,13
Итого просроченная задолженность	195 754	100	197 666	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 3,50%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 3,62%.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

(в тысячах российских рублей)	31.12.2016.	31.12.2015.
Реструктурированная задолженность	482 767	381 711

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 8,63%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 8,94%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов, составляет 6,09%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 6,69%.

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

Классификация активов по категориям качества:

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	5 169	0	0	977	0	0
II категория качества	56 047	1 093	1 066	55 148	746	633
III категория качества	15 086	3 675	1 674	6 088	1 383	367
IV категория качества	0	0	0	27 025	14 476	448
V категория качества	47 214	47 214	40 612	34 600	34 600	31 610
Итого:	123 516	51 982	43 352	123 838	51 205	33 058

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	9 500	0	0	0	0	0
II категория качества	51 458	552	552	32 318	386	386
III категория качества	0	0	0	189	45	45
IV категория	0	0	0	0	0	0

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
качества V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	60 958	552	552	32 507	431	431

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

5.8.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В качестве обеспечения кредита Банк принимает поручительство, ценные бумаги, имущество заемщика и третьих лиц.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	31.12.2016.	В т.ч. для корректировки резерва	31.12.2015.	В т.ч. для корректировки резерва
Поручительство	3 159 682	0	3 365 401	0
Имущество	3 721 100	1 326 742	3 267 977	2 231 160
Ценные бумаги	33 942	0	37 318	0
Товары в обороте	1 693 221	0	1 862 459	140 032
Прочее	118 500	0	117 981	0
Итого	8 726 445	1 326 742	8 651 136	2 371 192

На постоянной основе ведется мониторинг заложенного имущества. При использовании в качестве обеспечения по Кредитному договору залога имущества в виде недвижимости, оборудования, транспортных средств не реже одного раза в квартал, в виде товаров в обороте не реже одного раза в месяц с выездом на место его нахождения проверяется наличие и сохранность у Залогодателя этого имущества.

Банком принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери обеспечение 1 и 2 категории качества, с учетом требований п.6.5 Положения №254-П Сумма принятого обеспечения для определения минимального размера резерва по состоянию на 01.01.2017г. составляет 1 326 742 тыс. руб. Рыночная стоимость залога оценивается Комиссией по изучению ликвидности и оценке залогового имущества на основании отчетов независимого оценщика или путем сравнительного подхода по данным интернет сайтов. Справедливая стоимость залога для корректировки резерва на возможные потери ежеквартально определяется действующей в Банке Комиссией по изучению ликвидности и оценке залогового имущества, путем дисконтирования рыночной стоимости залога и отражается в составе профессионального суждения.

На 1 января 2017 года активы, используемые и доступные для предоставления в качестве обеспечения Банку России в соответствии с Положением ЦБ РФ № 312-П, отсутствуют.

5.8.1.5. Информация о сделках по уступке прав требования

Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке права требования – погашение просроченных кредитов, выданных банком, в рамках судебного производства инициированного банком, и улучшение качества кредитного портфеля.

В отчетном периоде банк не проводил операции с облигациями с залоговым обеспечением специализированных финансовых обществ и специализированных обществ проектного финансирования. Гарантийные обязательства вышеперечисленным обществам не предоставлялись.

Сделки по уступке прав требования с ипотечными агентствами и специализированными обществами не заключались. Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

Сделки по операциям лизинга и факторинга в отчетном периоде не проводились.

Порядок учета уступки прав требований, закрепленный в учетной политике ООО «УралКапиталБанк», определяет ведение бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования.

Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ.

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

В балансе банка — приобретателя право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС.

Совокупный объем требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных на внебалансовых счетах банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований (например, предоставленное обеспечение, выставленные безотзывные аккредитивы), в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее) с сопоставимыми данными на начало отчетного года, не раскрывается в связи с отсутствием сделок.

Операции по уступке прав требования по заключенным договорам

По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность по счету 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» отсутствует.

	Балансовая стоимость требований, тыс. руб.	Стоимость уступленных требований, тыс. руб.	Доходы, полученные КО по операциям уступки прав требования, тыс. руб.	Размер убытков, понесенных КО по операциям уступки прав требования, тыс. руб.
V категория (кредиты юридических лиц, субъектов МСБ)	70 276	60 970	0	6 414
V категория (кредиты физических лиц)	120	120	0	0
Итого:	70 396	61 090	0	6 414

За отчетный период заключено 4 соглашения по уступке права требования на сумму 70 396 тыс. руб. По сделкам размер убытков, понесенных Банком по операциям уступки прав требований, составил 6 414 тыс. руб. или 9,1% от общей суммы операций.

Операции по уступке прав требования по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Балансовая стоимость требований, тыс. руб.	Стоимость уступленных требований, тыс. руб.	Доходы, полученные КО по операциям уступки	Размер убытков, понесенных КО по операциям
--	--	---	--	--

			прав требования, тыс. руб.	уступки прав требования, тыс. руб.
V категория (просроченные кредиты (физических лиц))	4 207	3 300	0	907
II категория (кредиты юридических лиц, субъектов МСБ)	46 647	46 647	0	0

При осуществлении операции по уступке прав требований, на балансе банка не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах.

В связи с тем, что рейтинговые агентства, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, не привлекались, информация о них не раскрывается.

Операции по приобретению прав требования

В отчетном периоде банк не приобретал права требования по договорам на предоставление денежных средств (в том числе исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой), договорам финансирования под уступку денежного требования.

5.8.1.6. Кредитный риск на основе внутренних рейтингов

У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПБР).

5.8.1.7. Кредитный риск контрагента

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, в связи с чем в Банке отсутствуют процедуры по управлению кредитным риском контрагента.

5.8.2. Рыночный риск

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

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.15 № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее по тексту Положение № 511-П).

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

Показатель	31.12.2016.	31.12.2015.	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Процентный риск	0	0	0	0
- общий процентный	0	0	0	0

риск				
- специальный процентный риск	0	0	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0
- общий фондовый риск	0	0	0	0
- специальный фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	0	0	10 692	0
Товарный риск	0	0	0	0
Рыночный риск	0	0	133 645	0

В 2016 году у Банка отсутствовали вложения в активы (ценные бумаги, производные финансовые инструменты, товары, обращающиеся на организованном рынке), по которым рассчитываются процентный, фондовый и товарный риски в соответствии с Положением № 511-П.

5.8.2.1 Валютный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату в тысячах российских рублей.

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	5 517 459	5 253 043	264 416	4 813 691	4 708 269	105 422
Доллары США	114 873	112 515	2 358	95 016	94 032	984
Евро	63 885	62 887	998	32 811	27 722	5 089
Итого	5 629 217	5 428 445	266 772	4 941 518	4 830 023	111 495

В связи с тем, что разница активов и пассивов в иностранной валюте составляет всего лишь 0,04% от валюты баланса, то возможные колебания курсов валют незначительно повлияют на финансовый результат и соответственно на собственный капитал (0,4 млн. руб.).

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

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И.

5.8.2.2 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций.

В 2016 году у Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги и финансовые инструменты, подверженных процентному риску, в соответствии с Положением № 511-П.

5.8.3. Процентный риск

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

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

Измерение процентного риска происходит по суммарной позиции портфеля. Для получения количественной оценки риска предварительно определяется процентная позиция Банка, ее управляемость и ликвидность, ее уровень, волатильность и сценарии движения ставок. Оценка процентного риска делается ежемесячно. Для оценки используются следующие методы:

- GAP анализ. Предполагает распределение активов по соответствующим временным периодам, связанным с погашением (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или изменением процентной ставки (для инструментов с меняющейся процентной ставкой). Финансовые инструменты, которые не имеют определенной даты изменения ставки, классифицируются на основе статистических данных по ожидаемому сроку изменения ставки. Далее сумма разницы между активами и пассивами в данном временном интервале умножается на предполагаемое изменение в процентах и получается сумма чистого процентного дохода/убытка, возникающая в результате изменения процентных ставок. При подходе со сценарием параллельного сдвига кривой доходностей рассчитанный таким образом BPV (basis point value) является основным количественным показателем процентного риска.

- Дюрация. Представляет собой эластичность рыночной цены портфеля по процентной ставке. Метод анализа дюрации основан на ее свойстве отражать чувствительность текущей стоимости финансового инструмента к изменению процентных ставок: чем больше дюрация финансового инструмента, тем более чувствительна его текущая стоимость к изменению ставки. Разница между средней дюрацией активов и пассивов на каждом временном интервале характеризует позицию, занимаемую банком по отношению к процентному риску на этом интервале. Положительный дисбаланс дюраций вызывает изменение экономической стоимости банка в сторону, противоположную изменению процентных ставок, отрицательный вызывает изменение экономической стоимости в одну сторону с изменением ставок. Применяется в условиях постепенного изменения ставок.

Так как основной частью процентных обязательств являются вклады физических лиц, то основным сценарием по оценке процентного риска является изменение процентных ставок по вкладам физических лиц.

По состоянию на 01.01.2017г. деятельность Банка была чувствительной к изменению процентных ставок по пассивам, соответственно при росте процентных ставок чистый процентный доход Банка будет сокращаться.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0%	9,91%	0%	0%	9,96%	0%
Средства в кредитных организациях	0%	10,60%	0%	-	10,84%	-
Чистая ссудная задолженность	0%	22,94%	0%	0%	19,68%	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2,70%	12,41%	4,00%	3,24%	13,08%	4,43%
Выпущенные долговые обязательства	-	14,29%	-	-	13,41%	-

5.8.4. Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», для целей оценки операционного риска, Банк использует базовый индикативный метод расчета операционного риска, установленный Положением ЦБ РФ № 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И "Об обязательных нормативах банков" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	2013	2014	2015
--	------	------	------

Чистые процентные доходы	203 388	333 387	230 131
Чистые непроцентные доходы	134 404	59 531	67 199
Доход	337 792	392 918	297 330

Операционный риск на 31 декабря 2016 года равен 51 402 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	289 263	203 388	333 387
Чистые непроцентные доходы	154 776	134 404	59 531
Доход	444 039	337 792	392 918

Операционный риск на 31 декабря 2015 года равен 58 737 тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

5.8.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Подход Банка к управлению риском ликвидности заключается в обеспечении, насколько возможно, достаточного уровня ликвидности с целью выполнения в срок своих обязательств (как при обычных условиях, так и при возникновении непредвиденных обстоятельств) без финансовых потерь и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Риск ликвидности может быть вызван внешними и внутренними факторами:

К **внешним** факторам относятся:

- общая политическая и экономическая обстановка в стране;
- развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка;
- система рефинансирования Банком России коммерческих банков;
- эффективность надзорных функций Банка России.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка и т.п.
- качество активов банка;

- качество привлеченных средств;
- сопряженность активов и пассивов по срокам;
- менеджмент и имидж банка.

Политика по управлению и оценке ликвидности определяет общий подход и основные принципы управления ликвидностью в ООО «УралКапиталБанк» с учетом отечественной и международной практики, предусматривающие:

- Цели и задачи управления ликвидностью;
- Порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня ликвидности и мониторинга за уровнем ликвидности;
- Принятие мер по поддержанию приемлемого уровня ликвидности;
- Порядок информационного обеспечения по вопросам ликвидности, порядок обмена информацией между структурными подразделениями банка, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления ликвидностью;
- Процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности;
- Распределение полномочий и ответственности между органами управления, исполнительными органами, структурными подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления ликвидностью;
- Порядок осуществления контроля за эффективностью управления ликвидностью

В организационную структуру Банка в части управления риском ликвидности входят:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка и его заместители;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитно - инвестиционный комитет;
- Служба управления рисками;
- Экономическое управление.
- Структурные подразделения Банка

В банке установлен следующий порядок участия органов управления в управлении риском ликвидности.

Полномочия Совета директоров банка:

- Утверждение (принятие) внутренних документов банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в т.ч. риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- Обеспечение создания организационной структуры банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- Утверждение комплекса мероприятий по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (План ОНиВД);
- Оценка эффективности управления банковскими рисками;
- Контроль за деятельностью исполнительных органов банка по управлению банковскими рисками;
- Утверждение предельно-допустимого уровня рисков в целом по банку и ежеквартальный его пересмотр.

Полномочия Правления банка:

- Общее управление ликвидностью;

- Создание рабочих групп, комитетов, в т.ч. кредитно-инвестиционный, комитет по управлению активами и пассивами, тарифный и др.;
- Реализация требований внутренних документов банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности);
- Оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия;
- Контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;
- Организация разработки и предоставление на утверждение Совету директоров мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения.

Полномочия Председателя Правления банка:

- Рассмотрение и утверждение внутренних документов (положений о структурных подразделениях, в т.ч. деятельность которых сопряжена с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска потери ликвидности), порядков, правил, методик, регламентов и др. внутренних документов в области регулирования риска ликвидности;
- Текущее управление ликвидностью;
- Координация действий подразделений банка по регулированию нормативного состояния ликвидности.

Полномочия Заместителей Председателя Правления банка:

- Участие в текущем управлении ликвидностью, осуществление руководства процессом управления ликвидностью;
- Проведение мероприятий, направленных на совершенствование управления банковскими рисками;
- Контроль, анализ и оценка деятельности курируемых подразделений, оказание им практической и методической помощи.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- Определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов банка, определяющих проводимую банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), в том числе проверка эффективности управления ликвидностью;
- Проверка надежности функционирования автоматизированной информационной системы, включая контроль за целостностью баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов по вопросам управления риском ликвидности, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с регуляторным риском;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами:

- Формирование оптимальной структуры баланса банка с целью получения максимальной доходности при ограниченном уровне возможных рисков;
- Контроль за состоянием риска ликвидности, кредитного, рыночного (процентного, валютного) рисков;
- Организация работы по реструктуризации активов и пассивов банка по видам, срокам, величине, стоимости, аспектам валют, с целью их максимальной сбалансированности;
- Утверждение лимитов кредитных рисков и лимитов по срокам размещения ресурсов;
- Определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- Подготовка и реализация плана мероприятий банка в условиях возникновения дисбаланса ликвидности (избытка/дефицита/кризисной ситуации в отношении ликвидности);
- Организация работы по регулированию процентного риска банка, процентного спреда и процентной маржи банка;
- Принятие решений по ограничению и выбору новых направлений вложений банка.

Полномочия Кредитно-инвестиционного комитета

- Осуществление контроля за соответствием качества кредитного портфеля Кредитной политике банка;
- Принятие решений об осуществлении кредитных вложений, предоставлении кредитных продуктов;
- Принятие решений по привлечению ресурсов юридических лиц в депозиты;
- Принятие решений по купле-продаже ценных бумаг;
- Осуществление операций на межбанковском рынке;
- Принятие решений о предоставлении банковских гарантий и принятии банком на себя иных обязательств;
- Принятие решений о пролонгации кредитов и гарантий, о предоставлении и продлении срока действия поручительств и других (в т.ч. внебалансовых) операций, содержащих кредитные риски;
- Определение категорий качества сделок, сопряженных с кредитными рисками;
- Разработка и осуществление мер, связанных с сокращением просроченной, безнадежной задолженности клиентов перед банком.

Полномочия Службы управления рисками:

СУР является непосредственным структурным подразделением, ответственным за эффективную реализацию Политики по управлению и оценке ликвидности. К его полномочиям относятся:

- Разработка лимитов на активные операции банка и контроль за их соблюдением;
- Своевременное выявление и оценка рисков ликвидности, принятие мер по их минимизации;
- Проведение процедуры стресс-тестирования;
- Подготовка предложений по оптимизации уровня ликвидности, по поддержанию или исправлению дисбаланса, реструктуризации привлекаемых и размещаемых ресурсов;
- Подготовка аналитических материалов, информации, предложений для проведения заседаний КУАП, оформление протоколов заседаний КУАП, контроль за выполнением решений КУАП.

Полномочия Экономического Управления:

Экономическое управление является непосредственным структурным подразделением, ответственным за эффективную реализацию Политики по управлению и оценке ликвидности. К его полномочиям относятся:

- Прогнозирование, ведение и расчет фактической платежной позиции по корсчетам банка, определение потребности банка в ликвидных средствах:
 - сбор и обработка информации от структурных подразделений банка о движении денежных средств по корсчетам банка;
 - ведение платежной позиции в режиме реального времени;
 - анализ, оценка текущей платежной ликвидности банка, определение разрывов денежных потоков по активным и пассивным операциям банка, разработка предложений по их урегулированию;
 - предоставление руководству информации о складывающемся соотношении требований и обязательств в отношении финансовых инструментов и состоянии платежной позиции банка в течение текущего операционного дня, с возможными вариантами регулирования их состояния, увеличения или снижения ликвидных средств;
 - составление прогноза предстоящих платежей и поступлений, расчет ожидаемой позиции по корсчетам банка, определение потребности банка в ликвидных средствах на следующий день;
- Принятие мер по размещению/привлечению ресурсов на межбанковском рынке с целью регулирования состояния ликвидности банка;
- Анализ структуры активов и пассивов банка по срокам востребования/погашения, видам финансовых инструментов, их величине, стоимости, степени концентрации, видам валют;
- Проведение работы по формированию сбалансированной структуры активов и пассивов банка, обеспечению ликвидности и платежеспособности банка;
- Планирование и прогнозирование ликвидности банка;
- Расчет обязательных нормативов банка, установленных ЦБ РФ, контроль за их выполнением;
- Разработка лимитов на активные операции банка и контроль за их соблюдением;
- Своевременное выявление и оценка рисков ликвидности, принятие мер по их минимизации;
- Проведение процедуры стресс-тестирования;
- Подготовка предложений по оптимизации уровня ликвидности, по поддержанию или исправлению дисбаланса, реструктуризации привлекаемых и размещаемых ресурсов;
- Подготовка аналитических материалов, информации, предложений для проведения заседаний КУАП, оформление протоколов заседаний КУАП, контроль за выполнением решений КУАП.

В банке разработана и внедрена информационная система для сбора, анализа информации и составления отчетности о состоянии риска ликвидности в банке. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления банка, руководителей и сотрудников подразделений, задействованных в процессе управления ликвидностью, необходимым объемом информации, достаточным для принятия соответствующих решений и формирования достоверной отчетности. Основопологающими принципами информационной системы являются:

- Своевременность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- Достоверность передаваемой информации;
- Наличие ответственности за качество поставляемой информации
- Оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Информационная система о состоянии риска ликвидности представляет собой электронную базу данных, сведений и информации, позволяющую осуществлять оценку, управление, прогноз и мониторинг состояния ликвидности банка.

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

Метод коэффициентов (нормативный подход);

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности);

Прогнозирование потоков денежных средств;
Расчет показателей оценки ликвидности;
Лимитирование активных операций банка;
Стресс-тестирование риска ликвидности.

Проведение стресс-тестирования является обязательным компонентом управления банковскими рисками, его результаты используются при принятии управленческих решений в сфере управления банковскими рисками, являются основными компонентами при стратегическом и бизнес-планировании адекватно масштабу и операциям банка с целью непрерывности его деятельности.

Стресс-тестирование является методом/инструментом перспективной оценки рисков. Его особенность в оценке непрогнозируемых/неожиданных потерь, обусловленных реализацией маловероятных рисков и/или реализацией ранее неидентифицированных рисков.

Выбор сценариев для Стресс-тестирования основывается на объективной оценке исторических данных и текущей ситуации:

- Анализ чувствительности предусматривает оценку влияния того или иного стресс-фактора на величину потерь.
- Сценарный анализ, предусматривает возможные стресс-ситуации, которые формируются без количественной оценки вероятности их наступления, исходя из исторических и гипотетических данных.

В результате проведенного сценарного анализа Банк:

- выявляет возможности реализации различных сценариев и их последствия;
- определяет внутренние и внешние факторы, оказывающие существенное влияние на управление ликвидностью;
- оценивает возможные изменения значений величин и показателей ликвидности и выявляет ситуации избытка (дефицита) ликвидности;
- устанавливает значения лимитов по величинам и показателям ликвидности;
- вырабатывает рекомендации по осуществлению профессиональной деятельности в кризисных ситуациях.

В Банке разработана система мер по восстановлению ликвидности в случае возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций, в том числе:

- процедуры и сроки восстановления ликвидности;
- условия получения займов (привлечение кредитов (займов), эмиссия долговых финансовых инструментов);
- увеличение уставного капитала, оказание финансовой помощи Банку его участниками и иными лицами;
- ограничение (прекращение) операций, снижающих уровень величин и показателей ликвидности;
- реструктуризацию активов Банка, в том числе продажу части активов;
- сокращение расходов.

В целях контроля за состоянием ликвидности и сохранением платежеспособности банка проводятся следующие мероприятия:

- Детальный анализ структуры активов и пассивов, особое внимание уделяя оттоку вкладов;
- Ежедневный прогноз и контроль движения денежных потоков;
- Разработка рекомендаций по реструктуризации активов и пассивов;
- Проведение работы по привлечению МБК;
- Проведение работы по сокращению объема и продолжительности действия открытых кредитных линий;
- Мониторинг рынка банковских услуг с целью внедрения новых продуктов и услуг;
- Проведение работы по увеличению собственного капитала банка;
- Проведение работы по своевременному взысканию кредитов, погашению просроченных ссуд и процентов.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 января 2017 года данный норматив составил 102,11% (на 1 января 2016 года – 72,29%).

- норматив текущей ликвидности (НЗ). На 1 января 2017 года данный норматив составил 57,78% (на 1 января 2016 года – 106,54%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 января 2017 года данный норматив составил 27,06% (на 1 января 2016 года – 20,79%).

В целях контроля за состоянием ликвидности Банком ежедневно осуществляется текущий прогноз ликвидности, составляется платежный календарь денежных поступлений и платежей, определяется потребность Банка в ликвидных средствах.

На основе краткосрочного прогноза ликвидности (на ближайшие 30 дней) сопоставляются денежные поступления и денежные платежи в ряде временных периодов, что позволяет заранее выявлять избыток или нехватку денежных средств и принимать соответствующие меры. По результатам данного анализа разрабатываются лимиты кредитных рисков, которые после рассмотрения и утверждения на КУАП доводятся до сведения Кредитного управления. Также на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами, рассматривались вопросы о риске ликвидности, процентном и кредитном рисках. КУАП принимал решения о тактическом и стратегическом плане по проведению мероприятий для поддержания состояния ликвидности или исправления дисбаланса ликвидности. Все решения доводились до структурных подразделений.

Состояние ликвидности ООО «УралКапиталБанк» в отчетном периоде поддерживалось на оптимальном уровне, соотношение между ликвидностью и доходностью поддерживалось в пользу ликвидности. Банк своевременно и в полном объеме исполнял требования кредиторов и вкладчиков, а также поручения клиентов по проведению расчетов.

Состояние ликвидности с точки зрения сбалансированности активов и пассивов на 31.12.2016., характеризуется следующими данными:

АКТИВЫ	Сумма по срокам погашения, тыс. руб.							
	До востребования и 1 день	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Без срока	Всего
Касса	495 902	0	0	0	0	0	0	495 902
Корсчет в ГРКЦ	126 170	0	0	0	0	0	0	126 170
Корсчета в банках-корреспондентах	65 152	0	0	0	0	0	0	65 152
Кредиты предоставленные	0	478 379	900 884	706 624	2 387 114	465 337	9 012	4 947 350
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	500	0	0	0	0	0	500
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
МБК предоставленные	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
ФОР	0	0	0	0	0	0	61 150	61 150
Имущество	0	0	0	0	0	0	466 946	466 946
Прочие вложения, в т.ч.:	77 275	3 030	0	120	21	52 873	0	133 319
средства на брокерском счете	0	0	0	0	0	0	0	0
незавершенные расчеты по пластиковым картам	3 005	0	0	0	0	0	0	3 005
ВСЕГО АКТИВОВ	764 499	481 909	900 884	706 744	2 387 135	518 210	537 108	6 296 489
	12%	8%	14%	11%	38%	8%	9%	100%
ПАССИВЫ	Сумма по срокам востребования, тыс. руб.							
	До востребования и 1 день	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Без срока	Всего

Вклады физических лиц	91 778	1 513 732	900 856	663 915	1 302 482	464 643	0	4 937 406
Карт. счета клиентов	86 130	0	0	0	0	0	0	86 130
Расчетные счета клиентов	95 231	0	0	0	0	0	0	95 231
Депозиты юридических лиц	0	483	88 880	0	0	0	0	89 363
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов в расчетах	351	0	0	0	0	0	0	351
Выпущенные облигации	0	0	0	0	0	220 000	0	220 000
Собственные средства	0	0	0	0	0	0	459 358	459 358
Фонды	0	0	0	0	0	0	281 166	281 166
Прочие пассивы	122 696	3 565	1 223	0	0	0	0	127 484
ВСЕГО ПАССИВОВ	396 186	1 517 780	990 959	663 915	1 302 482	684 643	740 524	6 296 489
	6%	24%	16%	11%	21%	11%	12%	100%
Избыток/Дефицит ликвидности	368 313	-1 035 871	-90 075	42 829	1 084 653	-166 433	-203 416	0
Избыток/Дефицит ликвидности нарастающим итогом	368 313	-667 558	-757 633	-714 804	369 849	203 416	X	X
Коэффициент Избытка (+)/Дефицита (-) ликвидности	6,3%	-11,4%	-13,0%	-12,2%	6,3%	3,485%	X	X

Состояние ликвидности с точки зрения сбалансированности активов и пассивов на 31.12.2015., характеризуется следующими данными:

АКТИВЫ	Сумма по срокам погашения, тыс. руб.							
	До востребования и 1 день	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Без срока	Всего
Касса	427 419	0	0	0	0	0	0	427 419
Корсчет в ГРКЦ	55 358	0	0	0	0	0	0	55 358
Корсчета в банках-корреспондентах	100 806	0	0	0	0	0	0	100 806
Кредиты предоставленные	0	194 256	554 687	740 539	1 795 496	264 772	47 242	3 596 992
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	853	0	0	0	0	0	853
Депозиты в Банке России	0	321 000	0	0	0	0	0	321 000
МБК предоставленные	0	360 000	0	0	0	0	0	360 000
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
ФОР	0	0	0	0	0	0	38 282	38 282
Имущество	0	0	0	0	0	0	407 315	407 315
Прочие вложения, в т.ч.:	97 007	3 261	21 223	0	0	34 050	0	155 541
средства на брокерском счете	0	0	0	0	0	0	0	0
незавершенные расчеты по пластиковым картам	4 453	0	0	0	0	0	0	4 453
ВСЕГО АКТИВОВ	680 590	879 370	575 910	740 539	1 795 496	298 822	492 839	5 463 566
	12%	16%	11%	14%	33%	5%	9%	100%
ПАССИВЫ	Сумма по срокам востребования, тыс. руб.							

	До востребования и 1 день	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Без срока	Всего
Вклады физических лиц	73 554	612 137	429 976	839 616	1 770 191	576 134	0	4 301 608
Карт. счета клиентов	37 193	0	0	0	0	0	0	37 193
Расчетные счета клиентов	109 479	0	0	0	0	0	0	109 479
Депозиты юридических лиц	1 500	0	90 000	0	70 000	0	0	161 500
Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов в расчетах	243	0	0	0	0	0	0	243
Выпущенные облигации	0	0	0	0	0	220 000	0	220 000
Собственные средства	0	0	0	0	0	0	329 107	329 107
Фонды	0	0	0	0	0	0	249 009	249 009
Прочие пассивы	50 398	2 896	2 133	0	0	0	0	55 455
ВСЕГО ПАССИВОВ	272 367	615 033	522 109	839 616	1 840 191	796 134	578 116	5 463 566
	5%	11%	10%	15%	34%	15%	11%	100%
Избыток/Дефицит ликвидности	408 223	264 337	53 800	-99 077	-44 695	-497 312	-85 277	0
Избыток/Дефицит ликвидности нарастающим итогом	408 223	672 561	726 361	627 284	582 589	85 277	X	X
Коэффициент Избытка (+)/Дефицита (-) ликвидности	8,0%	13,1%	14,1%	12,2%	11,3%	1,6%	X	X

6. Информация по сегментам деятельности Банка публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Все активы и обязательства Банка по географическому признаку в 2016 году были сконцентрированы на территории Российской Федерации.

Операции Банка организованы по трем основным сегментам деятельности:

Розничный бизнес — данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по хранению ценностей, денежным переводам наличных денежных средств без открытия счета, обслуживанию международных банковских карт, потребительскому кредитованию, кредитованию в форме «овердрафт», валютно-обменным операциям.

Корпоративный бизнес — данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечению средств юридических лиц, предоставлению кредитов, кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», проведению операций с иностранной валютой.

Операции на финансовых рынках — данный сегмент включает привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования и прочих операций на денежных и финансовых рынках.

Отчетные сегменты не являются самостоятельными.

Характер и финансовые результаты по сегментам деятельности приведены в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

В связи с отсутствием крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка, информация о них не раскрывается.

7. Операции со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 50н и приказом Минфина России N 151н.

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

К связанным с Банком лицам относятся:

- Аффилированные лица Банка;
- Не относящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдеры.

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2016 года представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	1 311	1 378	2 689
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	13	273	286
Средства клиентов	816	0	5 078	3 345	9 239
Валютные операции	16 550	0	2 089	0	18 639

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31.12.2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	37	0	292	217	586
Процентные расходы	175	0	845	156	1176
Доходы от операции с иностранной валютой	56	0	14	0	70
					105

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2015 года представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	252	0	1 274	607	2 133
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	3	0	31	274	308
Средства клиентов	2 170	0	2 290	13 391	17 851

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31.12.2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	38	0	487	209	734
Процентные расходы	249	0	17	1 393	1 659

Доходы (расходы) от операции с иностранной валютой, от участия в уставном капитале юридических лиц, операционные доходы (расходы) со связанными сторонами отсутствуют.

8. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия выплаты вознаграждений установлен Положением об оплате труда, утвержденным Советом директоров Банка (протокол №60 от 29.12.2015), с изменениями №1 от 02.03.2016, №2 от 06.06.2016, №3 от 28.10.2016, а также Политикой в области труда, утвержденной Советом директоров Банка (протокол №60 от 29.12.2015), с изменениями №1 от 02.03.2016, №2 от 28.10.2016.

8.1. Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

В соответствии с Политикой в области оплаты труда ООО «УралКапиталБанк» функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда возложены на уполномоченного члена Совета директоров – Директора по вознаграждениям, к компетенции которого относится подготовка решений по вопросам оплаты труда с последующим вынесением на рассмотрение и утверждение Советом директоров, в том числе:

- осуществление оценки документов, разработанных Банком по вопросам оплаты труда на предмет их соответствия требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке

- направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», бюджету и иным внутренним документам;
- подготовка заключений и предварительных формулировок по вопросам оплаты труда на Совет директоров;
- представление не реже 1 раза в год информации Совету директоров по мониторингу и контролю за выполнением Банком утвержденных документов, о сохранении или пересмотре их в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- рассмотрение не реже 1 раза в год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (в случае их наличия) и отчет руководителя службы внутреннего аудита по мониторингу системы оплаты труда;
- осуществление контроля и информирование не реже 1 раза в год Совета директоров о выплате крупных вознаграждений;
- взаимодействие с подразделениями Банка, осуществляющими внутренний контроль и внешними аудиторами по оценке системы оплаты труда.

В 2016 году проведено 5 заседаний Совета директоров по вопросам оплаты труда (протоколы №07 от 02.03.2016, №23 от 06.06.2016, №35 от 26.08.2016, №46 от 28.10.2016, 57 от 29.12.2016).

Вознаграждения Директору по вознаграждениям не выплачивались.

8.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки.

Независимых оценок системы оплаты труда в отчетном периоде не проводилось.

8.3. Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства.

Система оплаты труда в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция 154-И) применяется ко всем подразделениям Банка, расположенным на территориях Республики Башкортостан и в г. Краснодар (филиал «Кубань»).

8.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2017 составила 48 человек, в том числе:

- члены исполнительных органов – 5 человек;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 43 человека.

8.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Целью системы оплаты труда является формирование квалифицированного персонала, способного обеспечивать высокую доходность Банка и адекватное функционирование Системы управления рисками. Ключевыми показателями системы оплаты труда является выполнение плана чистой прибыли и показателей рисков Банка.

8.6. Информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.

В течение года Советом директоров были внесены три изменения в Положение об оплате труда (протоколы №07 от 02.03.2016, №23 от 06.06.2016, №46 от 28.10.2016) и два изменения в Политику в области оплаты труда (протоколы №07 от 02.03.2016, №46 от 28.10.2016). Внесенные изменения связаны с уточнением: перечня работников, принимающих риски и критериев отнесения к категории работников, принимающих риски; перечня работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками; группировки подразделений и отдельных специалистов, в зависимости от участия в бизнес-процессах и результатах деятельности, а также набор показателей для корректировки нефиксированной части оплаты труда по ним; перечня информации о системе оплаты труда, подлежащей раскрытию; основных этапов планирования расходов на оплату труда в целом по Банку; выплат, входящих в фиксированную часть оплаты труда.

8.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками установлены следующие соотношения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда: не менее 50 процентов занимает фиксированная часть оплаты труда и не менее 50 процентов – нефиксированная часть оплаты труда. Размер фонда оплаты труда названных подразделений не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Размер нефиксированной части оплаты труда названных подразделений зависит от качества выполнения поставленных задач и от финансового результата в целом по Банку (в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 26.12.2014 № 41-2-3-3/2261 нефиксированная часть оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, может зависеть от финансового результата Банка, что не противоречит третьему абзацу пункта 2.5. Инструкции 154-И).

8.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения.

В соответствии с Положением об оплате труда при определении размера вознаграждений членам Правления и иным работникам, принимающим риски, предусмотрена бально-весовая оценка показателей значимых рисков: кредитного, рыночного, риска ликвидности (обзор которых приведен в п.5 Пояснительной информации).

По членам Правления предусмотрена бально-весовая оценка следующих показателей рисков:

- **качественных:**
 - ухудшение в отчетном периоде Отделением - Национальным Банком по Республике Башкортостан Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации (Отделение – НБ Республика Башкортостан) оценки экономического Положения Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У;
 - невыполнение обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И;
 - задержка направления уполномоченному органу сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю и операциям, подпадающим под критерии необычных сделок в соответствии с ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
 - наличие предписаний Отделения - НБ Республика Башкортостан;
- **количественных:**
 - удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме кредитного портфеля Банка, сформированном в текущем году.

По работникам, принимающим кредитный риск (члены КИК, за исключением членов Правления, работники Кредитного управления) предусмотрена бально-весовая оценка следующих количественных показателей рисков:

- удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме кредитного портфеля Банка, сформированном в текущем году.

По работникам, принимающим рыночный риск предусмотрена бально-весовая оценка следующих количественных показателей рисков:

- по работникам Сектора валютных операций - максимальный коэффициент соотношения суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка на отчетные даты в течение квартала;
- по работникам Отдела ценных бумаг - удельный вес рыночного риска в совокупной сумме активов, взвешенных по уровню риска на отчетные даты в течение квартала.

По работникам, размещающим свободные денежные средства в межбанковские кредиты, предусмотрена бально-весовая оценка следующих качественных показателей рисков:

- наличие фактов нарушения выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов.

По работникам, осуществляющим внутренний контроль предусмотрена бально-весовая оценка следующих качественных показателей рисков:

- оценка показателей системы управления рисками ПУ4 и состояния внутреннего контроля ПУ5 в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У;
- выявление нарушений нормативных актов Банка России, способных оказать существенное влияние на финансовое положение Банка;
- выполнение плана проверок, запросов руководства по проведению внеплановых проверок и аудированных ключевых рисков;
- полнота оформления и своевременность предоставления отчетов надзорным органам, Совету директоров и Правлению Банка;
- эффективность контроля за устранением нарушений.

По работникам, осуществляющим управление рисками предусмотрена бально-весовая оценка следующих качественных показателей рисков:

- наличие нарушения обязательных нормативов, установленных Банком России;
- оценка показателей системы управления рисками ПУ4 и состояния внутреннего контроля ПУ5 в соответствии с Указанием от 30.04.2008 №2005-У;
- наличие действующего предписания ЦБ РФ в отчетном квартале об устранении нарушений в части банковских рисков и несвоевременное внесение изменений во внутренние документы, регламентирующие внутреннюю деятельность Банка, в соответствии с законодательством РФ;
- некачественная оценка финансового состояния заемщиков, приведшая к финансовым потерям (в т.ч. досозданию резервов).

По всем вышеуказанным работникам, отсрочке подлежат 40% нефиксированной части оплаты труда, которая подлежит выплате по мере получения доходов по тем кредитам, которые оказали влияние на недополучение прибыли в текущем году. Отсрочка вознаграждения может быть предоставлена не более чем на 3 года и выплачиваться не ранее следующего за отчетным года с учетом выполнения показателей.

В Положении об оплате труда по вышеуказанным работникам предусмотрено прямое влияние выше описанных показателей рисков, на размер вознаграждения.

Существенное изменение показателей рисков, влияющих на размер вознаграждения, за отчетный период не произошло.

8.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).

Членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, нефиксированная часть оплаты труда в отчетном периоде не выплачивалась ввиду

отсутствия чистой прибыли в целом по Банку за 2016 год, в связи, с чем указанная информация не раскрывается.

8.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.

Корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда не производилась, в связи, с чем указанная информация не раскрывается.

8.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

Ввиду отсутствия чистой прибыли в целом по Банку за 2016 год нефиксированная часть оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков не выплачивалась.

Иным работникам, не осуществляющим функции принятия рисков, внутреннего контроля и управления рисками (операционно-кассовым работникам дополнительных офисов и отдела обслуживания клиентов) производилась выплата нефиксированной части оплаты труда - индивидуальная мотивация за продажу продуктов в денежной форме на общую сумму 165 тыс. руб. Иных выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда не производилось.

8.12. Сведения в отношении членов исполнительных органов.

1.	количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	0
2.	количество и общий размер выплаченных гарантированных премий: - количество, шт. - общий размер, тыс. руб.	0 0
3.	количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: - количество, шт. - общий размер, тыс. руб.	0 0
4.	количество и общий размер выходных пособий: - количество, шт. - общий размер, тыс. руб. - наиболее крупная выплата из объема выплат, тыс. руб.	0 0 0
5.	общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, тыс. руб.: - денежные средства - иные способы	0 0
6.	общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс. руб.	0
7.	общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, тыс. руб.: - фиксированная часть оплаты труда: - денежные средства - иные способы	17 841 17 841 17 841 0
	- нефиксированная часть оплаты труда: - денежные средства - иные способы	0 0 0
	- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения: - денежные средства - иные способы	0 0 0

8.	общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	0
	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки, тыс. руб.	0
	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки, тыс. руб.	0

8.13. Сведения в отношении иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

1.	количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	0
2.	количество общий размер выплаченных гарантированных премий:	
	- количество, шт.	0
	- общий размер, тыс. руб.	0
3.	количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу:	
	- количество, шт.	0
	- общий размер, тыс. руб.	0
4.	количество и общий размер выходных пособий:	
	- количество, шт.	0
	- общий размер, тыс. руб.	0
	- наиболее крупная выплата из объема выплат, тыс. руб.	0
5.	общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, тыс. руб.:	
	- денежные средства	0
	- иные способы	0
6.	общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс. руб.	0
7.	общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, тыс. руб.:	28 009
	- фиксированная часть оплаты труда:	28 009
	- денежные средства	28 009
	- иные способы	0
	- нефиксированная часть оплаты труда:	0
	- денежные средства	0
	- иные способы	0
	- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения:	0
	- денежные средства	0
	- иные способы	0
8.	общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	0
	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки, тыс. руб.;	0
	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки, тыс. руб..	0

8.14. Общий размер выплат (вознаграждений) денежными средствами по Банку в целом за отчетный год характеризуется следующими данными:

Численность персонала на 01.01.2017 в целом по Банку – 221 человек.

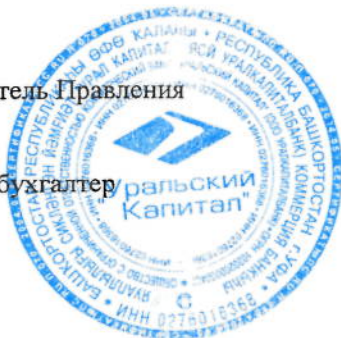
Общий фонд оплаты труда (далее – ФОТ) в целом по Банку составил 106 152 тыс. руб., в том числе фиксированная часть ФОТ – 105 987 тыс. руб., нефиксированная часть ФОТ – 165 тыс. руб.

Из общего ФОТ в целом по Банку, членам Правления и иным работникам, принимающим риски, ФОТ составил 45 850 тыс. руб., в том числе фиксированная часть ФОТ - 45 850 тыс. руб., нефиксированная часть ФОТ - 0 тыс. руб., из них членам Правления фиксированная часть ФОТ - 17 841 тыс. руб., нефиксированная часть ФОТ - 0 тыс. руб.; иным работникам, принимающим риски - 28 009 тыс. руб. и 0 соответственно.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими Систему оплаты труда соблюдались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Э.Р. Асадуллин

А.В. Беленкова