

**Пояснительная информация  
к годовой (финансовой) отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.**

**Раздел 1. Существенная информация о кредитной организации.**

Акционерный коммерческий банк «Заречье» (Акционерное общество) в связи с приведением наименования Банка в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», в соответствии с решением очередного общего собрания акционеров банка от 27 мая 2016 года изменил полное и сокращенное фирменное наименование и организационно-правовую форму банка.

**Новое фирменное наименование Банка:  
«Банк Заречье» (Акционерное общество)**

**Новое сокращенное фирменное наименование Банка:  
«Банк Заречье» (АО).**

**Полное фирменное наименование на английском языке:  
Bank Zarechye (Joint Stock Company)**

**Сокращенное фирменное наименование на английском языке:  
Bank Zarechye (JSC)**

Изменение наименования Банка не повлекло за собой каких-либо изменений прав и обязанностей Банка по отношению к своим клиентам, контрагентам и партнерам.

«Банк Заречье» (АО) ведёт свою историю от Кировского отделения Госбанка СССР, созданного в 1940 году. В 1990 году Банк стал коммерческим и приобрёл нынешнее название «Заречье» – по историческому названию промышленного района города Казани, на территории которого Банк был зарегистрирован. С самого начала своей деятельности он позиционировался как промышленный Банк, сотрудничающий с предприятиями и инвестирующий в реальный сектор экономики.

“Банк Заречье” (АО), как кредитная организация, осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации, и преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

**Виды лицензий:**

- Генеральная лицензия ЦБ РФ № 817.
- Лицензия ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами.

**Участие в ассоциациях и объединениях:**

- Член Ассоциации российских банков.
- Член Банковской ассоциации Татарстана.
- Член ПАО Московская биржа.
- Член АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило «Банку Заречье» (АО) рейтинг В++.

**Направления деятельности:**

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Кредитование предприятий реального сектора экономики.
- Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов.
- Операции с драгоценными металлами.
- Обслуживание международных пластиковых карт.
- Работа с частными лицами, операции по кредитованию и вкладам.

Место Банка в банковской системе России отражают рэнкинги портала Banki.ru:

Позиция	На 1 января 2017 г.
Место по активам-нетто среди всех банков РФ	359
Место по капиталу среди банков РФ	260
Место по чистой прибыли среди всех банков РФ	333
Место по депозитам физических лиц среди всех банков РФ	280

На протяжении последних лет Банк постоянно входит в число крупных кредитных организаций Республики Татарстан по величине активов, капитала и получаемой прибыли.

По состоянию на 1.01.2017г. согласно статистическим данным Банк занимает среди банков Республики Татарстан:

- по чистой прибыли – 14 место
- по активам-нетто – 14 место
- по собственному капиталу – 12 место
- по достаточности собственных средств – 6 место

У Банка низкий уровень просроченной задолженности по кредитам, который на 1 января 2017 года составляет менее 0,1%. По этому показателю Банк находится в числе лидеров среди кредитных организаций Республики Татарстан.

Основными доходными статьями для банка являются, как и прежде, доходы по предоставленным кредитам. Среди расходов существенными остаются расходы в виде процентов по привлекаемым ресурсам и операционные расходы.

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

В соответствии с решением общего собрания акционеров по итогам 2015 года были приняты следующие решения о распределении:

- 1.Отчисление для выплаты дивидендов по привилегированным именным акциям АКБ «Заречье» (ОАО) в размере не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции, а именно 1 рубль на каждую привилегированную акцию – 18 тыс. рублей.
- 2.Отчисление в резервный фонд АКБ «Заречье» (ОАО) - 2786 тыс. рублей;
- 3.Отчисление на выплату вознаграждения членам Совета Директоров по итогам работы за 2015 год – 8621 тыс. рублей;

4. Отчисление на оказание благотворительной помощи фондам, другим организациям и физическим лицам, материальное и социальное поощрение работников (включая бывших работников) АКБ «Заречье» (ОАО), а также на другие нужды – 19362 тыс. рублей;

5. Отчисление на счет нераспределенной прибыли – 25000 тыс. руб.

В соответствии с решением общего собрания акционеров по итогам 2014 года были приняты следующие решения о распределении:

1. Отчисление для выплаты дивидендов по привилегированным именным акциям АКБ «Заречье» (ОАО) в размере не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции, а именно 1 рубль на каждую привилегированную акцию – 18 тыс. рублей.

2. Отчисление в резервный фонд АКБ «Заречье» (ОАО) – 2739 тыс. рублей;

3. Отчисление на выплату вознаграждения членам Совета Директоров по итогам работы за 2014 год – 8621 тыс. рублей;

4. Отчисление на оказание благотворительной помощи фондам, другим организациям и физическим лицам, материальное и социальное поощрение работников (включая бывших работников) АКБ «Заречье» (ОАО), а также на другие нужды – 28413 тыс. рублей;

5. Отчисление на счет нераспределенной прибыли – 14985 тыс. руб.

## **Раздел 2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.**

Годовой отчет «Банка Заречье» (АО) и пояснительная информация к нему за 2015 год составлены в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (финансовой) отчетности».

Отчетный период: с 01 января по 31 декабря 2016 года.

Отчетность составлена в тысячах рублей.

Бухгалтерский учет в банке в 2016 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Бухгалтерский учет ведется с соблюдением основных принципов: непрерывности осуществления деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, активы и пассивы оценены в учете с достаточной степенью осторожности, отражение операций осуществляется в день их совершения и на основании первичных документов, соблюдается преемственность баланса и приоритет в отражении содержания над формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в РФ.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением 385-П и нормативными актами Банка России.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение дохода признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Положением 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»:

- основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- первоначальная стоимость или переоцененная стоимость объекта свыше 100 000 (Ста тысяч) рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Объекты основных средств учитываются по модели учета «По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения».

- нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управлеченческих нужд;

• Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов.

- бухгалтерский учет объектов НВНОД ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Стоимость объектов НВНОД отражается на счетах бухгалтерского учета без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Стоимость затрат по сооружению (строительству) объектов НВНОД учитывается Банком без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов.

- в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, первоначальной стоимостью менее 100 000 (Ста тысяч) руб., без учета налога на добавленную стоимость.

- первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Стоимость средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражается на счетах бухгалтерского учета с учетом налога на добавленную стоимость.

- стоимость предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено отражается на счетах бухгалтерского учета с учетом налога на добавленную стоимость.

Согласно Положению Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» политика Банка в области вознаграждений и компенсации расходов соответствует требованиям Банка России касательно порядка оценки системы оплаты труда в кредитных организациях. В частности, в Банке внедрены и используются такие виды как фиксированная и нефиксированная части оплаты труда, а также отсрочка и корректировка выплат в зависимости от результатов деятельности Банка. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка нет.

На основании Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У СПОД проводятся и отражаются в балансе головного офиса АКБ «Заречье» (ОАО). К корректирующим событиям после отчетной даты - СПОД были отнесены:

- результаты переноса счетов финансового результата филиала,
- результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708,
- оставшаяся часть бухгалтерских записей корректирующих событий относится к деятельности банка, отраженной по первичным документам полученным в 2017 году, подтверждающим совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов, а также уточняющих суммы доходов и расходов:

- по хозяйственным операциям и налогам до 01.02.2017г.

**Информация об изменениях в учетной политике  
на 2017 отчетный год.**

Существенных изменений в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информации о применении основополагающего принципа «непрерывность деятельности» нет.

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации не произошло.

**Базовая и разводнённая прибыль на акцию по итогам года составляют ввиду отсутствия конвертируемых элементов капитала одинаковую величину составляющую:**

<b>Наименование</b>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Прибыль за период по данным 807 формы	15 629	55 791
Сумма объявленных дивидендов по привилегированным акциям.	18	18
Прибыль после выплаты дивидендов.	15 611	55 773
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении.	5 109 500	5 109 500
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию.</b>	<b>3.1</b>	<b>10.9</b>

Строка «сумма объявленных дивидендов по привилегированным акциям» за 2016 год принята по минимальному значению.

Пересмотренная отчетность Банком не составлялась.

**Раздел 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.**

**Информация об объеме и структуре денежных средств**

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Остаток наличных денежных средств	51 559	68 285
Драгоценные металлы в слитках	52 053	57 580
<b>Итого</b>	<b>103 612</b>	<b>125 865</b>

**Средства на счетах в Банке России**

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Корсчета в Банке России	59 732	139 879
Фонд обязательных резервов	30 055	34 984
<b>Итого</b>	<b>89 787</b>	<b>174 863</b>

**Средства на счетах в кредитных организациях**

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Корсчета в Коммерческих банках России	47 015	465 674
Корсчета в Иностранных банках	-	758 968
Прочие средства	4 470	4 787
Созданные резервы	-	161
<b>Итого</b>	<b>51 485</b>	<b>1 229 268</b>

Денежных средств, исключенных из вышеприведенных таблиц в связи с имеющимися ограничениями по их использованию нет.

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на отчетную дату нет.

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка отражены выданные гарантии на сумму 115049 тыс. руб. субъектам малого и среднего бизнеса.

В течение 2016 года «Банк Заречье» (АО) предоставлял кредиты заемщикам (юридическим лицам различных организационно-правовых форм собственности и индивидуальным предпринимателям) на финансирование текущей деятельности за счет собственных средств.

#### **Ссудная задолженность по категориям качества:**

Отчетная дата	Группа риска	Кредитная организация	Юридическое лицо	Физическое лицо
01.01.2017	1	461 194	1 330 746	11 785
	2		119 350	6 680
	3		233 051	
	4		160 473	
	5	6 908	1 256	36
01.01.2017 Итог		468 102	1 844 876	18 501
01.01.2016	1	1 470 000	947 400	16 648
	2	1 458	336 013	15 741
	3		1 203 416	-
	4	6 405	443 731	-
	5		14 908	-
01.01.2016 Итог		1 477 863	2 945 468	32 389

#### **Информация о резервах по кредитам:**

Отчетная дата	Значения	Кредитная организация	Юридическое лицо	Физическое лицо
01.01.2017	Сумма резерва расчетная	6 908	158 953	94
	Сумма резерва с учетом обеспечения	6 908	118 821	94
01.01.2016	Сумма резерва расчетная	6 420	826 797	313
	Сумма резерва с учетом обеспечения	6 420	258 057	313

Информация по срокам востребования раскрыта в риске ликвидности  
Информация по отраслям раскрыта в риске концентрации.

**Разбивка кредитов по валюте выдачи кредита:**

<b>Отчетная дата</b>	<b>Тип лица</b>	<b>USD</b>	<b>RUR</b>	<b>EUR</b>
01.01.2017	Кредитная организация	-	468 102	-
	Юридическое лицо	-	1 844 876	-
	Физическое лицо	-	18 501	-
<b>01.01.2017 Итог</b>		-	<b>2 331 479</b>	-
01.01.2016	Кредитная организация	1 458	1 478 405	-
	Юридическое лицо	510 179	2 435 289	-
	Физическое лицо	-	32 389	-
<b>01.01.2016 Итог</b>		<b>511 637</b>	<b>3 946 083</b>	-

**Группировка ссудной задолженности по территориям регистрации  
заемщиков:**

<b>Отчетная дата</b>	<b>Регион регистрации</b>	<b>Кредитная организац ия</b>	<b>Юридическ ое лицо</b>	<b>Физическое лицо</b>
01.01.2017	Татарстан Респ		335 180	11 543
	Орловская обл.		1 495 809	482
	Санкт- Петербург	460 000		50
	Кипр	6 908		
	Москва	1 194		6 016
	Липецкая обл.		13 787	
	Московская обл.			
	Республика Крым			410
<b>01.01.2017 Итог</b>		<b>468 102</b>	<b>1 844 876</b>	<b>18 501</b>
01.01.2016	Татарстан Респ	-	916 861	24 707
	Орловская обл.	-	1 421 093	224
	Кемеровская обл.	-	580 629	-
	Кипр	6 405	26 886	
	Москва	1 071 458		6 323
	Санкт- Петербург	400 00		540
	Липецкая обл.	-	-	-
	Республика Крым	-	-	594
<b>01.01.2016 Итог</b>		<b>1 477 863</b>	<b>2 945 468</b>	<b>32 389</b>

**Из кредитов предоставленных физическим лицам кредиты на покупку  
жилья составили:**

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
На покупку жилья	13 542	22 032
В.т.ч. ипотечные	12 559	16 859

**Безотзывные обязательства Банка представляют собой неиспользованные кредитные линии в сумме 198705 тыс. руб. и в сумме 942061 тыс.руб. обязательства по поставке денежных средств.**

**Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях:**

		ОКВЭД	% участия	01.01. 2017г.	01.01. 2016г.
Вложения, имеющиеся в наличии для продажи	доли в уставном капитале	ООО "Оверсис"	Финансовое посредничество	12%	26 000
		ООО "Лизинг Инвест"	Финансовый Лизинг	18%	17 000
		Прочие	-	-	150
		Резервы	-	-	1 2 441
<b>Итого</b>			x	<b>43 149</b>	<b>40 709</b>

Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания нет.

Чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения нет.

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам нет.

**Отложенное налоговое обязательство образовалось в 2015 году в связи с разницей в учете:**

Основание возникновения ОНО	ОНО тыс.руб.
переоценки основных средств	+20 235

**Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.**

**Информация о составе основных средств Банка:**

Наименование	Балансовая стоимость	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Остаточная стоимость
	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2017</b>
здания и сооружения	461 796	394 521	498281	421330
оборудование и вычислительная техника	32 096	12 613	30970	8891
транспортные средства	27 417	7 817	25832	5339

Прочие	23 576	4 701	19461	3081
Земля	204 793	204 793	224673	224673
нематериальные активы	31	19	2090	1342
Итого	749 709	624 463	801317	664656

Стоимость основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств 54036 тыс. руб.

#### **Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.**

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств на 01.01.2016 г. составили 43 тыс..руб., на 01.01.2017г. – 6530 тыс. руб.

На 01.01.2016г. и на 01.01.2017г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Дата последней переоценки основных средств – 31.12.2015г.

Для оценки недвижимого имущества привлекался независимый оценщик Шагидуллина Резеда Наилевна, член Саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская Общественная Организация «Российское Общество Оценщиков», свидетельство № 0016225 от 30 декабря 2013 года. Ответственность оценщиков при осуществлении оценочной деятельности застрахована в ОСАО «ИНГОССТРАХ» и ОАО «АльфаСтрахование». Организационно-правовая форма юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор ООО «ТДК», ОГРН 1141690033484.

В связи с тем, что целью оценки является определение текущей (восстановительной) стоимости объектов оценки в целях финансовой отчетности (для проведения переоценки основных средств для отражения в бухгалтерском учете) расчет проводился сравнительным подходом.

В рамках сравнительного подхода применялись различные методы, основанные на прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов, так и методы, основанные на анализе статистических данных и информации о рынке объекта оценки. Выбор данного метода обусловлен тем, что рынок объекта оценки является активным, а на дату оценки имеется информации о достаточном количестве предложений аналогичных объектов, что позволяет получить достаточно достоверные результаты оценки стоимости имущества.

Принятые допущения при определении текущей (восстановительной) стоимости:

1. Отчет об оценке достоверен лишь в полном объеме и лишь в указанных в нем целях.
2. Все факты, положения, заявления, не упомянутые в отчете об оценке, не имеют силы. Изменения могут быть внесены только при согласии оценщика и Заказчика.
3. Оценщик не несет ответственности за юридическое описание прав оцениваемой собственности или за вопросы, связанные с рассмотрением прав собственности. Данные права считаются полностью соответствующими требованиями законодательства, если иное не оговорено специально.
4. Все расчеты, приведенные в отчете, относятся к стоимости оцениваемого объекта в целом. Любое разделение его на отдельные части и установление

их стоимости с последующим суммированием ведет к неверному определению стоимости.

5. Оценщик предполагает отсутствие каких-либо скрытых фактов, влияющих на оценку, на состояние собственности, конструкций. Оценщик не несет ответственности за наличие таких скрытых фактов, ни за необходимость выявления таковых.
6. Сведения, полученные оценщиком и содержащиеся в отчете, считаются достоверными.
7. Мнение оценщика относительно рыночной стоимости объекта действительно только на дату оценки. Оценщик не принимает на себя никакой ответственности за изменение экономических, юридических и иных факторов, которые могут возникнуть после этой даты и повлиять на рыночную ситуацию, а следовательно и на рыночную стоимость объекта.
8. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно рыночной стоимости объекта и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости объекта, указанной в данном отчете.
9. Оценщиком был проведен персональный осмотр объекта оценки.

Согласно заключению независимого оценщика по состоянию на 01.01.2016г. текущая (восстановительная) стоимость недвижимого имущества изменилась в сторону увеличения на 75 279 (Семьдесят пять тысяч двести семьдесят девять) рублей 23 копейки по сравнению с текущей (восстановительной) стоимостью на 01.01.2015г.

Случаев использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, по стоимости отличающейся от его эффективного использования нет.

#### **Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.**

По статье прочие активы баланса банка учитываются:

	<b>01.01.2017</b>	<b>До востребования и на 1 день</b>	<b>до 1 года</b>	<b>свыше 1 года</b>
Расчеты с поставщиками	13 643		13 643	
Начисленные проценты к получению	100 121	1 911	12 821	85 389
Средства на Биржах	81 721	81721		
Расчеты с персоналом	91		91	
Памятные монеты	14 814	14814		
Расходы будущих периодов	1 134	-	1 134	-
Прочие активы	33		33	
Резервы под прочие активы		-23 414		
<b>Итого</b>		<b>188 143</b>		

	<b>01.01.2016</b>	<b>До востребования и на 1 день</b>	<b>до 1 года</b>	<b>свыше 1 года</b>
Расчеты с поставщиками	53 489	53 489	-	-
Начисленные проценты к получению	126 831	1 006	79 281	46 544
Средства на Биржах	109 324	109 324	-	-
Расчеты с персоналом	175	175	-	-
Памятные монеты	13 716	13 716	-	-
Расходы будущих периодов	3 563	-	3 563	-
Резервы под прочие активы		-9 862		
<b>Итого</b>		<b>297 236</b>		

**Остатки средств на счетах кредитных организаций представляют собой полученные МБК:**

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
МСП Банк	146 150	207 710
Прочие	-	-
<b>Итого</b>	<b>146 150</b>	<b>207 710</b>

Обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг, депозитов «свернайт», субсидированных кредитов нет.

#### **Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.**

**Средства клиентов в разбивке на физических и юридических лиц:**

	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Физические лица	1 637 929	1 320 957
Юридические лица и предприниматели	251 144	3 838 461
<b>Всего</b>	<b>1 889 073</b>	<b>5 159 420</b>

**Средства клиентов по типу договорных отношений (срочный/до востребования):**

	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Срочные Депозиты и вклады	1 641 100	1 949 529
Текущие (расчетные) счета и вклады до востребования	247 973	3 209 891
	<b>1 889 073</b>	<b>5 159 420</b>

В балансе отсутствуют обязательства содержащие условие (условия) по досрочному возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных

бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

В балансе отсутствуют неисполненные обязательства, помимо вкладов физических лиц срок возврата по которым наступил, а вкладчик за денежными средствами не обратился.

Объем таких средств составил:

	01.01.2017	01.01.2016
Сумма вкладов	1 608	12 514
Сумма процентов	7	9
Итого	1 615	12 523

#### Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2017г. выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют.

#### Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств.

В составе прочих обязательств отражены:

	01.01.2016	01.01.2017
Созданные резервные Фонды потребления	959	2 605
Начисленные проценты к уплате	8 049	24 810
Прочие пассивы	2 366	2 436
Доходы будущих периодов	2 083	
		2 733
Расчеты с персоналом		
Итого	13 466	32 584

	01.01.2016	До востребования и на 1 день	до 1 года	свыше 1 года
Созданные резервные Фонды потребления	959	959	-	-
Начисленные проценты к уплате	8 049	26	8011	12
Прочие пассивы	2 366	-	2 366	-
Доходы будущих периодов	2 083	-	2 083	-

	01.01.2017	До востребования и на 1 день	до 1 года	свыше 1 года
Созданные резервные Фонды потребления	2 605	2 605		
Начисленные проценты к уплате	24 810	113	15 340	9 357
Прочие пассивы	2 436		2 436	
Расчеты с персоналом	2 733		2 733	

#### Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал Банка сформирован в размере 1 000 008 750 рублей и разделен на 5 109 500 штук обыкновенных именных акций и 18 750 штук привилегированных акций номиналом 195 рублей каждая.

Каких либо ограничений по владению акциями, опционов и конвертируемых в акции обязательств, а так же выкупленных обществом акций - не имеется.

Заявлений о выходе из «Банка Заречье» (АО) по действительной стоимости доли в уставном капитале нет;

За отчетный период величина уставного капитала не изменилась.

#### Раздел 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Наименование статей	сумма, тыс.руб.
Часть 1.	
Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	
Раздел 1. Процентные доходы	
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	
Итого по символам 11101 - 11120	324 820
2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:	
Итого по символам 11201 - 11220	0
3. По денежным средствам на счетах:	
Итого по символам 11301 - 11303	108
4. По депозитам размещенным:	
Итого по символам 11401 - 11403	477
5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	
Итого по символам 11501 - 11508	0
6. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	
Итого по символам 11601 - 11608	0
7. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до	

погашения (кроме векселей):

Итого по символам 11701 - 11708	0
8. По вложениям в учтенные векселя:	
Итого по символам 11801 - 11808	0
Итого по разделу 1	325 405
Раздел 2. Комиссионные доходы	
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	
Итого по символам 12101 - 12120	0
2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:	
Итого по символам 12201 - 12220	0
3. По депозитам размещенным:	
Итого по символам 12301 - 12303	0
Итого по разделу 2	0
Раздел 3. Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	
Итого по символам 13101 - 13120	0
2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:	
Итого по символам 13201 - 13220	0
3. По денежным средствам на счетах:	
Итого по символам 13301 - 13303	0
4. По депозитам размещенным:	
Итого по символам 13401 - 13403	0
5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	
Итого по символам 13501 - 13508	0
6. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	
Итого по символам 13601 - 13608	0
7. По вложениям в долговые ценные бумаги, поддерживаемые до погашения (кроме векселей):	
Итого по символам 13701 - 13708	0
8. По вложениям в учтенные векселя:	
Итого по символам 13801 - 13808	0
Итого по разделу 3	0
Раздел 4. Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	
1. По полученным кредитам:	
Итого по символам 14101 - 14105	0
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов -	

<b>юридических лиц:</b>	
<b>Итого по символам 14201 - 14213</b>	<b>0</b>
<b>3. По привлеченным депозитам юридических лиц:</b>	
<b>Итого по символам 14301 - 14318</b>	<b>0</b>
<b>4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:</b>	
<b>Итого по символам 14401 - 14418</b>	<b>0</b>
<b>5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:</b>	
<b>Итого по символам 14501, 14502</b>	<b>0</b>
<b>6. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:</b>	
<b>Итого по символам 14601, 14602</b>	<b>0</b>
<b>7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:</b>	
<b>Итого по символам 14701, 14702</b>	<b>0</b>
<b>8. По выпущенным долговым ценным бумагам:</b>	
<b>Итого по символам 14801 - 14805</b>	<b>0</b>
<b>Итого по разделу 4</b>	<b>0</b>
<b>Раздел 5. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери</b>	
<b>1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:</b>	
<b>Итого по символам 15101 - 15120</b>	<b>310 214</b>
<b>2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:</b>	
<b>Итого по символам 15201 - 15220</b>	<b>321</b>
<b>3. По денежным средствам на счетах:</b>	
<b>Итого по символам 15301 - 15303</b>	<b>1 134</b>
<b>4. По депозитам размещенным:</b>	
<b>Итого по символам 15401 - 15403</b>	<b>16</b>
<b>5. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):</b>	
<b>Итого по символам 15501 - 15508</b>	<b>0</b>
<b>6. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):</b>	
<b>Итого по символам 15601 - 15608</b>	<b>0</b>
<b>7. По вложениям в учтенные векселя:</b>	
<b>Итого по символам 15701 - 15708</b>	<b>0</b>
<b>Итого по разделу 5</b>	<b>311 685</b>
<b>Раздел 6. Премии, уменьшающие процентные расходы</b>	
<b>1. По выпущенным долговым ценным бумагам:</b>	
<b>Итого по символам 16101 - 16105</b>	<b>0</b>
<b>Итого по разделу 6</b>	<b>0</b>
<b>Всего по Части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери" (разделы 1 - 6)</b>	<b>637 090</b>
<b>Часть 2.</b>	
<b>Операционные доходы</b>	
<b>Раздел 1. Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами</b>	
<b>1. От операций с предоставленными кредитами и кредитами,</b>	

права требования по которым приобретены:	
Итого по символам 21101 - 21120	0
2. От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования:	
Итого по символам 21201 - 21220	0
3. От операций с размещенными депозитами:	
Итого по символам 21301 - 21303	0
Итого по разделу 1	0
Раздел 2. Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	
1. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	
Итого по символам 22101 - 22108	0
2. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):	
Итого по символам 22201 - 22208	0
3. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей):	
Итого по символам 22301 - 22308	0
4. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей):	
Итого по символам 22401 - 22408	0
5. От операций с учтенными векселями:	
Итого по символам 22501 - 22508	0
Итого по разделу 2	0
Раздел 3. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	
1. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	
Итого по символам 23101 - 23104	0
2. От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):	
Итого по символам 23201 - 23204	0
3. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:	
Итого по символам 23301 - 23304	0
4. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по приобретенным долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:	
Итого по символам 23401 - 23404	0
5. Дивиденды от вложений в акции:	
Итого по символам 23501 - 23504	0
6. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ:	

<b>Итого по символам 23601 - 23604</b>	0
7. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах, кроме акционерных:	
<b>Итого по символам 23701 - 23704</b>	0
8. Доходы от участия в хозяйственных обществах, кроме акционерных:	
<b>Итого по символам 23801 - 23804</b>	0
9. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов:	
<b>Итого по символам 23901 - 23904</b>	0
<b>Итого по разделу 3</b>	0
Раздел 4. Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	
1. По полученным кредитам:	
<b>Итого по символам 24101 - 24105</b>	0
2. По привлеченным депозитам юридических лиц:	
<b>Итого по символам 24201 - 24218</b>	0
3. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:	
<b>Итого по символам 24301 - 24318</b>	0
4. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	
<b>Итого по символам 24401, 24402</b>	601
5. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:	
<b>Итого по символам 24501, 24502</b>	0
6. По выпущенным долговым ценным бумагам:	
<b>Итого по символам 24601 - 24605</b>	0
<b>Итого по разделу 4</b>	601
Раздел 5. Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	
1. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта:	
<b>Итого по символам 25101 - 25105</b>	0
2. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки:	
<b>Итого по символам 25201 - 25205</b>	0
3. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги:	
<b>Итого по символам 25301 - 25305</b>	0
4. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы:	
<b>Итого по символам 25401 - 25405</b>	0
5. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются другие базисные (базовые) активы:	
<b>Итого по символам 25501 - 25505</b>	0

6. От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70705):	
Итого по разделу 5	0
Раздел 6. Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	
1. Доходы от операций купли- продажи иностранной валюты в наличной форме:	
Итого по символам 26101 - 26106	702
2. Доходы от операций купли- продажи иностранной валюты в безналичной форме:	
Итого по символам 26201 - 26206	808 577
3. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70703):	
Итого по символам 26301 - 26306	3 280 019
4. Доходы от операций купли- продажи драгоценных металлов:	
Итого по символам 26401 - 26405	0
5. Доходы от переоценки драгоценных металлов (балансовый счет N 70604, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70704):	
Итого по символам 26501 - 26505	89 196
Итого по разделу 6	4 178 494
Раздел 7. Комиссионные и аналогичные доходы	
1. От открытия и ведения банковских счетов:	
Итого по символам 27101 - 27104	629
2. От расчетного и кассового обслуживания:	
Итого по символам 27201 - 27204	4 393
3. От операций с валютными ценностями:	
Итого по символам 27301 - 27304	0
4. От осуществления переводов денежных средств:	
Итого по символам 27401 - 27409	5 310
5. От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:	
Итого по символам 27501 - 27504	2 092
6. От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:	
Итого по символам 27601 - 27604	0
7. От операций доверительного управления имуществом:	
Итого по символам 27701 - 27704	0
8. От оказания консультационных и информационных услуг:	
Итого по символам 27801 - 27804	0
9. От других операций:	
Итого по символам 27901 - 27904	0
Итого по разделу 7	12 424
Раздел 8. Другие операционные доходы	
1. Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям:	
Итого по символам 28101 - 28104	0

2. Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери:	
Итого по символам 28201 - 28204	180 303
3. Доходы от аренды:	
Итого по символам 28301 - 28303	2 819
4. Неустойки (штрафы, пени):	
Итого по символам 28401, 28402	219
5. Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:	
Итого по символам 28501 - 28504	0
6. Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи:	
Итого по символам 28601, 28602	250
7. Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога:	
Итого по символам 28701 - 28704	0
8. Прочие операционные доходы:	
Итого по символам 28801 - 28803	5
Итого по разделу 8	183 596
Раздел 9. Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	
1. Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	
Итого по символам 29101 - 29107	401
2. Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов:	
Итого по символам 29201 - 29208	7 738
3. Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера:	
Итого по символам 29301 - 29304	0
4. Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:	
Итого по символам 29401 - 29407	1 296
Итого по разделу 9	9 435
Всего по Части 2 "Операционные доходы" (разделы 1 - 9)	4 384 550
Всего доходов (части 1 - 2)	5 021 640
Часть 3.	
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	
Раздел 1. Процентные расходы	
1. По полученным кредитам:	
Итого по символам 31101 - 31105	23 183
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:	
Итого по символам 31201 - 31213	566
3. По привлеченным депозитам юридических лиц:	
Итого по символам 31301 - 31318	21 423
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:	
Итого по символам 31401 - 31418	0
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:	

<b>Итого по символам 31501, 31502</b>	<b>539</b>
<b>6. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:</b>	
<b>Итого по символам 31601, 31602</b>	<b>93 773</b>
<b>7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:</b>	
<b>Итого по символам 31701, 31702</b>	<b>0</b>
<b>8. По выпущенным долговым ценным бумагам:</b>	
<b>Итого по символам 31801 - 31805</b>	<b>0</b>
<b>9. По размещенным средствам в иностранной валюте в банках-нерезIDENTатах по отрицательным процентным ставкам:</b>	
<b>Итого по символам 31901 - 31903</b>	<b>0</b>
<b>Итого по разделу 1</b>	<b>139 484</b>
<b>Раздел 2. Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы</b>	
<b>1. По полученным кредитам:</b>	
<b>Итого по символам 32101 - 32105</b>	<b>0</b>
<b>2. По привлеченным депозитам юридических лиц:</b>	
<b>Итого по символам 32201 - 32218</b>	<b>0</b>
<b>3. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:</b>	
<b>Итого по символам 32301 - 32318</b>	<b>0</b>
<b>4. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:</b>	
<b>Итого по символам 32401, 32402</b>	<b>0</b>
<b>5. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:</b>	
<b>Итого по символам 32501, 32502</b>	<b>0</b>
<b>6. По выпущенным долговым ценным бумагам:</b>	
<b>Итого по символам 32601 - 32605</b>	<b>0</b>
<b>Итого по разделу 2</b>	<b>0</b>
<b>Раздел 3. Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы</b>	
<b>1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:</b>	
<b>Итого по символам 33101 - 33120</b>	<b>0</b>
<b>2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:</b>	
<b>Итого по символам 33201 - 33220</b>	<b>0</b>
<b>3. По денежным средствам на счетах:</b>	
<b>Итого по символам 33301 - 33303</b>	<b>0</b>
<b>4. По депозитам размещенным:</b>	
<b>Итого по символам 33401 - 33403</b>	<b>0</b>
<b>5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):</b>	
<b>Итого по символам 33501 - 33508</b>	<b>0</b>
<b>6. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):</b>	
<b>Итого по символам 33601 - 33608</b>	<b>0</b>
<b>7. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):</b>	
<b>Итого по символам 33701 - 33708</b>	<b>0</b>
<b>8. По вложениям в учтенные векселя:</b>	

<b>Итого по символам 33801 - 33808</b>	0
<b>Итого по разделу 3</b>	0
<b>Раздел 4. Премии, уменьшающие процентные доходы</b>	
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	
<b>Итого по символам 34101 - 34120</b>	0
2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:	
<b>Итого по символам 34201 - 34220</b>	0
3. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	
<b>Итого по символам 34301 - 34308</b>	0
4. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей)	
<b>Итого по символам 34401 - 34408</b>	0
5. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	
<b>Итого по символам 34501 - 34508</b>	0
6. По вложениям в учтенные векселя:	
<b>Итого по символам 34601 - 34608</b>	0
<b>Итого по разделу 4</b>	0
<b>Раздел 5. Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования</b>	
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	
<b>Итого по символам 35101 - 35120</b>	0
2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:	
<b>Итого по символам 35201 - 35220</b>	0
3. По денежным средствам на счетах:	
<b>Итого по символам 35301 - 35303</b>	0
4. По депозитам размещенным:	
<b>Итого по символам 35401 - 35403</b>	0
5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	
<b>Итого по символам 35501 - 35508</b>	0
6. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	
<b>Итого по символам 35601 - 35608</b>	0
7. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	
<b>Итого по символам 35701 - 35708</b>	0
8. По вложениям в учтенные векселя:	
<b>Итого по символам 35801 - 35808</b>	0
<b>Итого по разделу 5</b>	0

Раздел 6. Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	
1. По полученным кредитам:	
Итого по символам 36101 - 36105	0
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:	
Итого по символам 36201 - 36213	0
3. По привлеченным депозитам юридических лиц:	
Итого по символам 36301 - 36318	0
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:	
Итого по символам 36401 - 36418	0
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:	
Итого по символам 36501, 36502	0
6. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	
Итого по символам 36601, 36602	0
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:	
Итого по символам 36701, 36702	0
8. По выпущенным долговым ценным бумагам:	
Итого по символам 36801 - 36805	0
Итого по разделу 6	0
Раздел 7. Расходы по формированию резервов на возможные потери	
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	
Итого по символам 37101 - 37120	156 489
2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:	
Итого по символам 37201 - 37220	323
3. По денежным средствам на счетах:	
Итого по символам 37301 - 37303	923
4. По депозитам размещенным:	
Итого по символам 37401 - 37403	502
5. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	
Итого по символам 37501 - 37508	0
6. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	
Итого по символам 37601 - 37608	0
7. По вложениям в учтенные векселя:	
Итого по символам 37701 - 37708	0
Итого по разделу 7	158 237
Всего по Части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери" (разделы 1 - 7)	297 721
Часть 4.	
Операционные расходы	
Раздел 1. Расходы от операций с предоставленными кредитами и	

прочими размещенными средствами	
1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	
Итого по символам 41101 - 41120	0
2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:	
Итого по символам 41201 - 41220	0
3. По депозитам размещенным:	
Итого по символам 41301 - 41303	0
Итого по разделу 1	0
Раздел 2. Расходы по операциям с приобретенными долговыми цennymi бумагами	
1. По операциям с приобретенными долговыми цennymi бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	
Итого по символам 42101 - 42108	0
2. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70707):	
Итого по символам 42201 - 42208	0
3. По операциям с приобретенными долговыми цennими бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей):	
Итого по символам 42301 - 42308	0
4. По операциям с приобретенными долговыми цennими бумагами, удерживаемыми до погашения (кроме векселей):	
Итого по символам 42401 - 42408	0
5. По операциям с учтенными векселями:	
Итого по символам 42501 - 42508	0
Итого по разделу 2	0
Раздел 3. Расходы по операциям с приобретенными долевыми цennими бумагами	
1. По операциям с приобретенными долевыми цennими бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	
Итого по символам 43101 - 43104	0
2. Расходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70707):	
Итого по символам 43201 - 43204	0
3. По операциям с приобретенными долевыми цennими бумагами, имеющимися в наличии для продажи:	
Итого по символам 43301 - 43304	0
4. Расходы по формированию (доначислению) резервов по приобретенным долевым цennим бумагам, имеющимся в наличии для продажи:	
Итого по символам 43401 - 43404	0
5. Расходы по операциям с приобретенными долевыми цennими бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых	

инвестиционных фондов:

Итого по символам 43501 - 43504	0
Итого по разделу 3	0
Раздел 4. Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	
1. По полученным кредитам:	
Итого по символам 44101 - 44105	0
2. По привлеченным депозитам юридических лиц:	
Итого по символам 44201 - 44218	0
3. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:	
Итого по символам 44301 - 44318	0
4. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	
Итого по символам 44401, 44402	0
5. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:	
Итого по символам 44501, 44502	0
6. По выпущенным долговым ценным бумагам:	
Итого по символам 44601 - 44605	0
Итого по разделу 4	0
Раздел 5. Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	
1. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта:	
Итого по символам 45101 - 45105	0
2. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки:	
Итого по символам 45201 - 45205	0
3. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги:	
Итого по символам 45301 - 45305	0
4. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы:	
Итого по символам 45401 - 45405	0
5. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются другие базисные (базовые) активы:	
Итого по символам 45501 - 45505	0
6. От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70710):	
Итого по разделу 5	0
Раздел 6. Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке	
1. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:	

<b>Итого по символам 46101 - 46106</b>	7
2. Расходы по операциям купли- продажи иностранной валюты в безналичной форме:	
<b>Итого по символам 46201 - 46206</b>	<b>1 043 543</b>
3. Расходы по переоценке средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70708):	
<b>Итого по символам 46301 - 46306</b>	<b>3 134 369</b>
4. Расходы по операциям купли- продажи драгоценных металлов:	
<b>Итого по символам 46401 - 46405</b>	<b>1</b>
5. Расходы от переоценки драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70709):	
<b>Итого по символам 46501 - 46505</b>	<b>94 712</b>
<b>Итого по разделу 6</b>	<b>4 272 632</b>
<b>Раздел 7. Другие операционные расходы</b>	
1. Комиссионные и аналогичные расходы:	
<b>Итого по символам 47101 - 47109</b>	<b>5 328</b>
2. Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям:	
<b>Итого по символам 47201 - 47204</b>	<b>0</b>
3. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери:	
<b>Итого по символам 47301 - 47304</b>	<b>202 037</b>
4. Неустойки (штрафы, пени):	
<b>Итого по символам 47401, 47402</b>	<b>0</b>
5. Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:	
<b>Итого по символам 47501 - 47506</b>	<b>0</b>
6. Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи:	
<b>Итого по символам 47601, 47602</b>	<b>0</b>
7. Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога:	
<b>Итого по символам 47701 - 47704</b>	<b>0</b>
8. Прочие операционные расходы:	
<b>Итого по символам 47801 - 47803</b>	<b>119</b>
<b>Итого по разделу 7</b>	<b>207 484</b>
<b>Раздел 8. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации</b>	
1. Расходы на содержание персонала:	
<b>Итого по символам 48101 - 48113</b>	<b>111 177</b>
2. Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	
<b>Итого по символам 48201 - 48209</b>	<b>11 467</b>
3. Амортизация по основным средствам и нематериальным активам:	
<b>Итого по символам 48301 - 48303</b>	<b>18 515</b>
4. Организационные и управленические расходы:	

<b>Итого по символам 48401 - 48414</b>	<b>75 949</b>
<b>5. Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера:</b>	
<b>Итого по символам 48501 - 48505</b>	<b>0</b>
<b>6. Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:</b>	
<b>Итого по символам 48601 - 48611</b>	<b>473</b>
<b>Итого по разделу 8</b>	<b>217 581</b>
<b>Всего по Части 4 "Операционные расходы" (разделы 1 - 8)</b>	<b>4 697 697</b>
<b>Всего расходов (части 3 - 4)</b>	<b>4 995 418</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>26 222</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>0</b>
<b>Часть 5.</b>	
<b>Налог на прибыль</b>	
<b>Раздел 1. Налог на прибыль</b>	
<b>1. Текущий налог на прибыль:</b>	
текущий налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70711)	10 593
<b>2. Отложенный налог на прибыль:</b>	
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70616, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70716)	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70615, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70715)	0
<b>Итого расход по налогу на прибыль (символ 51101 плюс символ 51201 минус символ 51202)</b>	<b>10 593</b>
<b>Итого доход по налогу на прибыль (символ 51202 минус символ 51101 минус символ 51201)</b>	<b>0</b>
<b>Часть 6.</b>	
<b>Финансовый результат</b>	
<b>Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения*</b>	
<b>1. Финансовый результат после налогообложения</b>	
Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 03000 либо символ 01000 плюс символ 04000 либо символ 04000 минус символ 02000)	15 629
Убыток после налогообложения (символ 02000 минус символ 04000 либо символ 02000 плюс символ 03000 либо символ 03000 минус символ 01000)	0
<b>Часть 7.</b>	
<b>Прочий совокупный доход</b>	
<b>Раздел 1. Увеличение статей прочего совокупного дохода</b>	
<b>1. Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:</b>	
<b>Итого по символам 71101 - 71104</b>	<b>0</b>
<b>2. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг,</b>	

имеющихся в наличии для продажи:

Итого по символам 71201 - 71204	0
3. Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	
Итого по символам 71301 - 71308	0
4. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	
Итого по символам 71401 - 71408	0
5. Увеличение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке:	
Итого по символам 71501, 71502	0
6. Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке:	
Итого по символам 71601 - 71604	0
7. Увеличение стоимости инструментов хеджирования:	
Итого по символам 71701, 71702	0
8. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструментов хеджирования:	
Итого по символам 71801, 71802	0
9. Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:	
Итого по символам 71901 - 71906	0
Раздел 2. Уменьшение статей прочего совокупного дохода	
1. Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	
Итого по символам 72101 - 72104	0
2. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	
Итого по символам 72201 - 72204	0
3. Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	
Итого по символам 72301 - 72308	0
4. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	
Итого по символам 72401 - 72408	0
5. Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке:	
Итого по символам 72501, 72502	0
6. Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке:	
Итого по символам 72601 - 72604	0
7. Уменьшение стоимости инструментов хеджирования:	

<b>Итого по символам 72701, 72702</b>	<b>0</b>
<b>8. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструментов хеджирования:</b>	
<b>Итого по символам 72801, 72802</b>	<b>0</b>
<b>9. Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:</b>	
<b>Итого по символам 72901 - 72906</b>	<b>0</b>
<b>Итого по разделу 2</b>	<b>0</b>
<b>Часть 8.</b>	
<b>Совокупный финансовый результат</b>	
<b>Раздел 1. Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода</b>	
<b>1. Результат от изменений прочего совокупного дохода:</b> положительный прочий совокупный доход (символ 40000 минус символ 50000) отрицательный прочий совокупный доход (символ 50000 минус символ 40000)	<b>0</b>
<b>2. Совокупный финансовый результат**</b> прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ 61101 плюс символ 81101 либо символ 61101 минус символ 81102 либо символ 81101 минус символ 61102) убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ 61102 плюс символ 81102 либо символ 61102 минус символ 81101 либо символ 81102 минус символ 61101)	<b>15 629</b>
	<b>0</b>

Курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток нет.

#### **Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование</b>	<b>2015 год</b>	<b>2016 год</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Налог на имущество организаций	10474	8925
2	Транспортный налог	363	202
3	Земельный налог	638	2729
4	Экологические платежи	37	36
5	НДС	736	231
6	Уплаченная госпошлина	416	369
	<b>Итого:</b>	<b>12664</b>	<b>12492</b>

Расходов и доходов, связанных с изменение ставок налога и введением новых налогов нет.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в

течение отчетного периода нет.

списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не проводилось.

реструктуризации деятельности Банка в отчетном периоде не проводилось, восстановления резервов по затратам на реструктуризацию нет.

**Сведения о выбытии объектов основных средств.**

**2016г. 2015г.**

Наименование	Выбыло основных средств	Выбыло основных средств
здания и сооружения	278	70966
оборудование и вычислительная техника	1692	1055
транспортные средства	1584	3279
Земля	0	0
Прочие	4591	1432
<b>Итого</b>	<b>8145</b>	<b>76732</b>

операций по выбытию инвестиций нет;

прекращенной деятельности нет;

расходов связанных с урегулированием судебных разбирательств нет;

**Раздел 5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала.**

Главными задачами управления капиталом является обеспечение достаточности капитала в долгосрочной перспективе.

Структура капитала банка не содержит в своем составе каких-либо срочных финансовых инструментов.

Нормативы достаточности капитала строго соблюдаются, а их значения выше от минимально установленных предельных величин:

Наименование норматива	Необходимое значение	Фактическое значение на 01.01.2015	Фактическое значение на 01.01.2016	Фактическое значение на 01.01.2017
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	>=10%	17.48	24.19	32.04

Убытков от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала нет.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

**Сведения по политике управления капиталом раскрыты в разделе  
“Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом» подраздел «Основные положения  
стратегии в области управления рисками и капиталом»**

Расчет достаточности капитала осуществляется в соответствии с порядком установленным ЦБ РФ в Инструкции от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков", в которой определен порядок отнесения тех или иных активов к различным группам, и установлены коэффициенты риска применяемые в расчете. Информация в разделе 2.1 формы 0409808 приведена в соответствии с вышеназванной инструкцией.

**Структура капитала выглядит следующим образом:**

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1 278 269	1 221 550
1.1	Источники базового капитала:	1 085 013	1 112 803
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	996 353	996 353
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	996 353	996 353
1.1.3	Резервный фонд	48 660	51 450
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	40 000	65 000
1.1.4.1	прошлых лет	40 000	65 000
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	19	44 364
1.2.1	Нематериальные активы	8	818
1.2.2	Вложения в доли финансовых организаций	0	25 800
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	11	17 746
1.3	Базовый капитал	1 084 994	1 068 439
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0
1.7	Основной капитал	1 084 994	1 068 439
1.8	Источники дополнительного капитала:		
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	2 559	2 194
1.8.3	Прибыль:	34 077	14 395
1.8.3.1	текущего года	34 077	14 395
1.8.5	Прирост стоимости имущества	156 737	136502
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	98	80

1.10.1	Просроченная задолженность длительностью календарных дней	дебиторская свыше 30	98	80
1.11	Дополнительный капитал		193 275	153 111

#### **Раздел 6. Информация к отчету о движении денежных средств.**

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств нет.

Неиспользованных кредитных средств, ввиду ограничений по их использованию нет.

Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей нет.

**Обороты по корреспондентским счетам составили:  
в 2015 году:**

	Дт	Кт
Корсчет в ТУ ЦБР г. Орел	4 658 249	4 667 990
Корсчет в НБ РТ г. Казань	71 182 622	71 160 281
Прочие корсчета (ностро)	31 747 007	33 875 744

**в 2016 году:**

	Дт	Кт
Корсчет в ТУ ЦБР г. Орел	6 144 646	6 140 838
Корсчет в НБ РТ г. Казань	63 475 610	63 559 563
Прочие корсчета (ностро)	9 348 346	10 525 974

**Обороты средств по расчетным счетам клиентов составили:**

**В 2015 году:**

	Дт	Кт
г. Орел	5 581 835	5 648 572
г. Казань	57 223 766	56 191 317

**В 2016 году:**

г. Орел	7 057 896	6 996 733
г. Казань	26 042 357	23 158 165

#### **Раздел 7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

**Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.**

В процессе своей деятельности Банк учитывает следующие значимые риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации. В рамках рыночного риска значимыми

являются валютный и товарный риски, остальные виды рыночного риска не являются значимыми для Банка.

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Валютный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и золоту по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоту.

Товарный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения 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), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Правовой риск является частью и входит в состав операционного риска.

Риск ликвидности – риском неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск отраслевой концентрации – вероятность, возникновения у Банка потерь вследствие концентрации кредитов в определенных отраслях экономики; является видом риска концентрации.

Помимо значимых видов рисков Банк идентифицирует и управляет следующими видами рисков: страновой риск, стратегический риск, репутационный риск, регуляторный риск.

## **Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.**

Организационная структура Банка обеспечивает надлежащее разграничение функций управления рисками и контроля от подразделений, совершающих операции, связанные с принятием рисков.

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску и плановые (целевые) уровни рисков Банка;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- контролирует соблюдение лимитов склонности к риску и достижение плановых (целевых) уровней рисков Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- обеспечивает создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности Банка.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и капиталом, организует процессы управления рисками и капиталом в Банке;
- обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и поддержание достаточности капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- принимает решения о заключении соответствующей сделки (операции) в рамках своих полномочий.

Функции управления рисками в Банке осуществляют Служба управления рисками (далее – СУР). СУР разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам. СУР на постоянной основе:

- осуществляет управление рисками на всех этапах процесса управления рисками в рамках своих полномочий согласно внутренним документам Банка;
- осуществляет реализацию процедур ВПОДК, следит за соблюдением установленных лимитов, формирует отчетность в рамках ВПОДК и информирует Руководство Банка о текущем уровне достаточности капитала, о случаях превышения установленных лимитов;
- формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для Руководства Банка, органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Совету директоров;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и плановых (целевых) уровней рисков Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- формирует информацию о рисках для целей раскрытия;
- участвует в формировании стратегии развития Банка;
- вырабатывает предложения по совершенствованию порядка проведения

операций с целью снижения уровня рисков Банка;

- выносит на рассмотрение Руководства Банка предложения по совершенствованию действующей системы управления рисками и капиталом.

Сводно-аналитическое управление Банка:

- осуществляет расчет величины регуляторного капитала Банка, достаточности регуляторного капитала Банка, обязательных нормативов и контролирует их значения на предмет соблюдения нормативным требованиям Банка России;
- контролирует соблюдение лимитов кредитования по заемщикам, утвержденных соответствующим решением Правления Банка;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и плановых (целевых) уровней рисков Банка.

Служба внутреннего контроля отвечает за управление регуляторным риском в Банке.

Служба внутреннего аудита Банка:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т. п.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Другие структурные подразделения Банка в рамках своей деятельности осуществляют отдельные функции управления рисками.

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.**

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

В Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», которые регламентируются следующими внутренними нормативными документами Банка: «Стратегия управления рисками и капиталом «Банка Заречье» (Акционерного Общества)», «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в «Банке Заречье» (Акционерном Обществе)», «Процедуры стресс-тестирования «Банка Заречье» (Акционерного Общества)». Кроме того, приняты различные положения в области управления отдельными значимыми и другими видами рисков.

Согласно стратегии управления рисками и капиталом Банк в своей деятельности руководствуется следующими принципами:

- Осведомлённость о риске.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных

и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

- Вовлеченность высшего руководства.

Исполнительные органы Банка принимают участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК, процедур в области управления рисками и капиталом и контролируют их выполнение. Совет директоров, Правление и Руководство Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков, отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и оценке достаточности капитала и другие необходимые сведения в рамках отчетности по рискам и капиталу.

- Адекватность затрат на организацию и функционирование системы управления рисками видам и особенностям проявления соответствующих рисков, а также характеру и масштабам осуществляемых Банком операций (сделок).
- Ограничение рисков.

Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка. Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру.

- Распределение функций, полномочий и ответственности.

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

- Построение процесса управления рисками на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.
- Раскрытие информации.

Вся необходимая в соответствии с требованиями регулятора информация по управлению рисками и капиталом подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями регулятора.

- Постоянное совершенствование процедур и механизмов системы управления рисками и капиталом с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

Целями управления рисками и достаточностью капитала являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала

**являются:**

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риск-доходность Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Банк устанавливает склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже одного раза в год.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, – плановую (целевую) структуру и плановые (целевые) уровни рисков Банка. Банк осуществляет регулярный контроль за соблюдением его структурными подразделениями установленных лимитов.

С учетом показателей склонности к риску Банк также определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала и источники его формирования. Планирование размера и структуры капитала Банка осуществляется в рамках разработки стратегии развития Банка.

Банк регулярно (но не реже 1 раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

Значимые риски Банка учитываются при расчете совокупного уровня риска и достаточности экономического капитала через агрегирование показателей по отдельным рискам методом простого суммирования.

В рамках расчета достаточности экономического капитала Банк учитывает все значимые риски. Кроме этого, Банк также предусматривает резерв капитала по прочим рискам, не оцениваемым количественными методами, и резерв капитала, связанный с реализацией мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк проводит стресс-тестирование с целью определения достаточности имеющегося капитала для покрытия потенциальных убытков от значимых рисков.

Целевым показателем, характеризующим наличие необходимого капитала с учетом стресс-тестирования, является совокупный уровень риска Банка.

К основным задачам стресс-тестирования относятся:

- Оценка влияния колебаний значимых рисков на активы Банка и способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- Определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков.

Банк проводит стресс-тестирование в разрезе отдельных видов рисков. В качестве способа агрегирования рисков Банк использует простой подход суммирования рисков.

Банк проводит стресс-тестирование по значимым видам рисков как минимум один раз в год.

#### **Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.**

Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала являются частью общей системы управления Банка и направлены на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

Определения видов рисков, виды операций, которым присущ конкретный риск, особенности оценки и мониторинга отдельных видов рисков, распределение полномочий и ответственность органов управления и структурных подразделений Банка, процедуры контроля за конкретными видами рисков закреплены в отдельных внутренних документах Банка, регламентирующих управление соответствующими видами рисков.

Идентификация рисков проходит на стадии внедрения новых продуктов и операций и обеспечивается обязательной процедурой согласования всеми заинтересованными подразделениями Банка. Идентификация рисков проходит в разрезе направлений видов деятельности Банка. Сотрудники ответственных подразделений обязаны провести идентификацию рисков, включая полный анализ источника рисков, событий и потенциальных последствий.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится как минимум 1 раз в год и должна завершаться до начала процесса какого-либо бизнес-планирования. В случае если произошли значительные изменения во внешней или внутренней среде Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным.

Выявление значимых рисков проводится на основании широкого списка потенциальных рисков, определенного заранее. Перечень потенциальных рисков Банка регулярно актуализируется с учетом текущих и планируемых к проведению операций.

Методология выявления значимых рисков Банка основывается на 2 подходах: метод экспертных оценок и отдельные показатели, характеризующие уровень рисков и объем операций по отдельным направлениям деятельности Банка. Риск признается значимым для Банка, если он оценен таковым в рамках хотя бы одного из двух упомянутых подходов.

В случае осуществления новых видов операций, влекущих к возникновению новых видов рисков, Банк незамедлительно и в индивидуальном порядке оценивает данные риски на предмет их значимости.

Результат регулярного процесса идентификации значимых рисков представляется в виде карты рисков Банка. Карта рисков является графическим представлением, отображающим распределение значимых и прочих рисков по их относительной важности согласно результатам оценки значимости рисков.

Исключение риска из разряда значимых происходит в случае снижения качественных и/или количественных показателей значимости данного риска ниже их пороговых значений.

Автоматизированная система, используемая Банком в процессе управления рисками, соответствует всем необходимым требованиям для надлежащего управления рисками и содержит в себе, в том числе, функции, обеспечивающие:

- расчет и мониторинг значений отдельных видов рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и сигнальных значений рисков;
- формирование отчетности по отдельным видам рисков и капиталу, в том числе по стресс-тестированию значимых видов рисков Банка;
- осуществление поддержки в течение времени использования информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;
- контроль за безопасностью доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных;
- прочие необходимые свойства и функции, обеспечивающие надлежащее и эффективное управления рисками и капиталом в Банке.

#### **Политика в области снижения рисков.**

Совет директоров и Правление Банка в рамках анализа отчетности ВПОДК и рассмотрения результатов стресс-тестирования могут разрабатывать меры по снижению величины рисков Банка.

Среди возможных мер по снижению рисков можно выделить следующие:

- дополнительные ограничения (или запрет) на проведение операций (сделок);
- изменение основных условий осуществления операций (сделок);
- снижение лимитов по значимому риску;
- введение новых видов лимитов на отдельные операции по значимому риску;
- перераспределение лимитов между значимыми рисками;
- сокращение открытых позиций по риску или уменьшение разрыва (гэпа) ликвидности;
- использование сделок хеджирования рисков;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу значимого риска третьей стороне, в частности страхование финансовой ответственности у аккредитованных страховых компаний;
- выделение дополнительного капитала для покрытия значимого риска;
- иные возможные меры.

Выбор конкретных мер зависит от сложившейся ситуации, текущего профиля рисков и оперативных возможностей Банка по снижению рисков с учетом разумного соблюдения баланса затрат и выгод.

#### **Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам.**

Совет директоров и Правление Банка осуществляют периодический контроль за системой ВПОДК и ее эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности.

Банк на базе своих информационных систем, а также с помощью иных программных средств на регулярной основе формирует отчетность ВПОДК. Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

- Отчет о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка;

- Отчет о выполнении обязательных нормативов и открытой валютной позиции Банка;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о значимых рисках Банка;
- Прочие отчеты и информацию аналитического и разъясняющего характера.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка как минимум ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению, Руководителю СУР и руководителям подразделений не реже одного раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются Руководителю СУР и руководителям бизнес-подразделений ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

#### **Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.**

**Ниже приведены показатели взвешенных по уровню рисков активов:**

Наименование / Значение	01.01.2017	01.01.2016
Кредитный риск, в том числе:	2 262 502	3 851 017
Юридические лица	2 047 476	2 859 106
Физические лица	24 521	42 046
Кредитные организации	190 504	949 865
Рыночный риск, в том числе:	66 709	63 517
Товарный риск	1 775	-
Валютный риск	64 934	63 517
Операционный риск	769 103	720 110
Собственные операции (основные средства, прочие активы)	698 503	648 319
<b>Активы, взвешенные по уровню рисков:</b>	<b>3 796 816</b>	<b>5 282 963</b>

Для оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России используются три норматива достаточности капитала, значения которых приведены ниже:

Наименование / Фактическое значение, %	01.01.2017	01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	29.09	21.16
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	29.23	21.16
<b>Норматив достаточности регуляторного капитала (Н1.0)</b>	<b>32.04</b>	<b>24.25</b>

В течение отчетного периода все нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

**Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности.**

**Сведения о нормативах, характеризующих кредитный риск Банка:**

Наименование норматива	Необходимое значение	Фактическое значение на 01.01.2017, %	Фактическое значение на 01.01.2016, %
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	>=8%	32.04	24.25
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25%	23.45	22.66
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	<=800%	156.36	204.98
Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50%	17.99	27.56
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3%	0.37	0.55
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25%	0.01	3.18

В течение отчетного периода все обязательные нормативы, характеризующие кредитный риск Банка, соблюдались в полном объеме.

**Концентрация рисков в разрезе географических зон.**

На 01.01.2017:

Наименование	РОССИЯ	СНГ	ОЭСР	Прочие
<b>Активы</b>				
Денежные средства	103 612			
Средства кредитных организаций в ЦБ	89 787			
Средства в кредитных организациях	51 485			
Чистая ссудная задолженность	2 205 656			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 149			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	677 217			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 044			
Прочие активы	187 899			244
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	146 150			
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 887 472	251	1	1 349
Отложенное налоговое обязательство	20 235			
Прочие обязательства	32 573		11	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 021			27

На 01.01.2016:

Наименование	РОССИЯ	СНГ	ОЭСР	Прочие
<b>Активы</b>				
Денежные средства	125 865	-	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ	174 863	-	-	-
Средства в кредитных организациях	470 300	-	758 968	-
Чистая ссудная задолженность	4 191 030	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 709	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	631 391	-	-	-
Прочие активы	298 943	-	-	293
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	207 710	-	-	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	5 148 874	269	2	10 275
Прочие обязательства	13 453	-	13	-

### Концентрация рисков в разрезе видов валют

На 01.01.2017:

Наименование	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>				
Денежные средства	29 867	12 193	9 499	52 053
Средства кредитных организаций в ЦБ	89 787			
Средства в кредитных организациях	21 339	17 037	13 109	
Чистая ссудная задолженность	2 205 656			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 149			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	677 217			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 044			
Прочие активы	106 206	81 721	216	
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	146 150			
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 434 935	430 860	23 278	
Отложенное налоговое обязательство	20 235			
Прочие обязательства	32539	33	12	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 048			

На 01.01.2016:

Наименование	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>				
Денежные средства	27 799	21 272	19 214	57 580
Средства кредитных организаций в ЦБ	174 863	-	-	-
Средства в кредитных организациях	11 745	1 139 807	77 716	-
Чистая ссудная задолженность	3 679 393	511 637	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 709	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	631 391	-	-	-
Прочие активы	186 688	110 332	216	-
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	207 710	-	-	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 506 003	1 558 133	95 283	1
Прочие обязательства	11 531	1 917	18	-

Концентрация рисков в разрезе видов заемщиков и видов их деятельности  
Сведения приведены в разделе «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса».

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме, нет.

#### **Кредитный риск.**

Исходя из особенностей деятельности и структуры баланса, кредитный риск является главным для Банка.

Источниками кредитного риска могут выступать следующие виды инструментов:

- предоставленные Банком кредиты (займы), размещенные Банком депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования Банка на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);

- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- иные требования кредитного характера.

В Банке разработаны внутренние положения о кредитной политике, о порядке кредитования, об оценке и контроле за состоянием полученного обеспечения, о порядке определения кредитного риска, о формировании резервов на возможные потери по ссудам, о порядке анализа финансового положения, установлении лимитов на заемщиков и другие регламентирующие документы.

Основной целью кредитной политики Банка является обеспечение эффективного размещения привлеченных ресурсов, получение стабильного дохода при допустимом уровне кредитного риска на всех этапах кредитного процесса, формирование круга надежных клиентов и заемщиков Банка.

Кредитная политика Банка базируется на следующих принципах:

- кредитование заемщиков осуществляется на условиях возвратности, срочности, платности, контроля за целевым использованием кредитов;
- соблюдение оптимальной сбалансированности кредитного портфеля и ресурсной базы Банка по суммам, срокам, валютам и т.п.;
- максимальное удовлетворение потребностей клиентов в кредитных продуктах Банка при поддержании приемлемого уровня кредитного риска;
- приоритет обеспеченного кредитования;
- приоритет источника погашения обязательств клиента перед Банком (выручка от основной деятельности);
- централизованный подход при принятии решения о выдаче кредита филиалом и его внутренними структурными подразделениями;
- всеобъемлющий охват и обязательный характер кредитной политики для всех видов сделок, несущих кредитный риск.

Основными способами управления кредитным риском в Банке являются:

- предупреждение кредитного риска в рамках идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии планирования операций;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование резервов на возможные потери по предоставленным кредитным требованиям;
- управление обеспечением по сделкам;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня принятого кредитного риска.

В Банке действует иерархическая система органов по принятию кредитных решений, призванная обеспечить эффективную координацию кредитной деятельности. Управление кредитным портфелем согласно кредитной политике осуществляет Правление и Председатель Правления Банка. Проводимые ими мероприятия направлены на достижение стабильной работы Банка в целях получения приемлемой нормы прибыли с учетом минимальной степени кредитного риска. Решения об одобрении сделок в зависимости от сумм предоставляемых средств принимаются различными органами Банка согласно положениям, закрепленным в кредитной политике Банке.

Принятие решения о кредитовании того или иного заемщика производится с учетом оценки кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности на основании профессионального суждения о величине кредитного риска с учетом действующих нормативных ограничений и установленных лимитов. Под кредитные

операции создаются соответствующие размеру кредитного риска резервы, отвечающие всем рекомендациям и требованиям Банка России.

Банк тщательно проводит анализ имеющихся и потенциальных заемщиков на предмет экономической безопасности, оценивает обеспечение, принимаемое по обязательствам заемщика перед Банком, осуществляет последующий контроль на всех этапах кредитного процесса. Вся кредитная документация проходит надлежащую юридическую экспертизу.

**Распределение кредитного риска Банка по типам контрагентов, по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), географическое распределение по регионам, данные по срокам, оставшимся до погашения.**

Сведения приведены в разделе «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса».

**Информация о классификации активам по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков".**

Сведения приведены в разделе 2. «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808)».

#### **Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов.**

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 (по данным формы отчетности 0409115):

Наименование	До 30 дней	Свыше 180 дней
Физические лица	36	-
Юридические лица	-	1 256

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016 (по данным формы отчетности 0409115):

Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Юридические лица	4 295	12 480	12 855	20 676

#### **Классификация активов по категориям качества. На 01.01.2017:**

1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого активов
1 937 061	169 017	251 138	260 461	1 297	2 618 974

На 01.01.2016:

1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого активов
3 757 802	458 851	1 216 958	562 716	15 192	6 011 519

**Сведения о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.**

На 01.01.2017:

Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
	Всего	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
172 540	149 954	8 840	57 858	81 959	1 297

На 01.01.2016:

Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
	Всего	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
836 984	277 538	16 677	163 425	82 245	15 191

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).

**Политика Банка в области обеспечения и процедуры оценки залога**

Наличие обеспечения по предоставленным средствам является одним из главных методов снижения кредитного риска. В Банке имеется внутренний документ, регламентирующий порядок оформления, оценки и контроля состояния имущества, являющегося обеспечением обязательств по кредитным договорам Банка. Подходы Банка к управлению обеспечением учитывают требования Банка России, кредитную политику и другие внутренние документы Банка. Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента и характера сделки. Для ограничения кредитного риска Банком может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Банк принимает в обеспечение исполнения обязательств заемщиком следующие виды залогового обеспечения: производственное оборудование, товарно-материальные ценности (товар на складе и/или в офисе), залог транспортных средств и самоходных машин, залог ценных бумаг, залог нежилой недвижимости и прав аренды земли, залог жилого помещения (квартиры), залог жилых домов (дач) и земельных участков.

В общую процедуру оформления залога Банком включается:

- подготовка отделом кредитования, обособленными структурным подразделениями Банка задания для отдела экспертизы по выбору предмета залога по кредитному договору (кредитной линии, договору займа, банковской гарантии);
- выезд специалиста отдела экспертизы на место нахождения предлагаемого в залог имущества для визуального осмотра и фотофиксации

предполагаемого предмета залога, анализа состояния и условий его хранения, проверки документов, подтверждающих право собственности залогодателя на представленное имущество;

- оценка специалистом отдела экспертизы стоимости предлагаемого в залог имущества с оформлением описи имущества;
- подготовка специалистом отдела экспертизы заключения о проведенной экспертизе залога;
- участие совместно с отделом кредитования в формировании пакета документов;
- при необходимости определение схемы страхования предлагаемого в залог имущества;
- оформление отделом кредитования, обособленными структурными подразделениями договора залога и/или договора об ипотеке;
- согласование начальником (лицом, исполняющим его обязанности) отдела экспертизы существенных условий, таких как, место хранения и эксплуатации заложенного имущества, оценка предмета залога, неснижаемый остаток и т. д.;
- подписание договора залога и/или договора об ипотеке уполномоченными лицами со стороны залогодателя и Банка;
- проведение отделом экспертизы анализа и оценки рыночной стоимости и стоимости предмета залога в виде ценных бумаг и подготовка заключения о приеме ценных бумаг в залог;
- оформление отделом кредитования поручения на передачу ценных бумаг в залог;
- предоставление отделом кредитования в депозитарий или регистратору договора залога и поручения для оформления передачи ценных бумаг в залог;
- нотариальная и/или государственная регистрация договора залога и/или договора об ипотеке в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Порядок оценки обеспечения включает в себя следующие этапы:

- формирование пакета документов;
- анализ обеспечения;
- определение рыночной стоимости залога и стоимости предмета залога;
- подготовка отчета о проведенной экспертизе имущества;
- определение схемы страхования предлагаемого в залог имущества.

Мониторинг предмета залога осуществляют специалист отдела экспертизы.

Периодичность осуществления оценки и проверки заложенного имущества:

- товары в обороте – не реже, чем один раз в месяц;
- оборудование, транспортные средства и самоходные машины – не реже, чем один раз в квартал;
- недвижимость – не реже, чем один раз в квартал (в случае, если обеспечение учитывается при формировании резерва по ссуде) и не реже, чем один раз в шесть месяцев (в случае, если обеспечение не учитывается при формировании резерва по ссуде);
- ценные бумаги – не реже одного раза в месяц.

В отдельных случаях регулярность выезда на место нахождения залога может быть установлена решением начальника отдела экспертизы, начальника управления, обособленного структурного подразделения.

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

Ниже приведены сведения о стоимости полученного обеспечения:

Наименование	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Имущество	1 426 765	2 366 108
Гарантий/поручительства	418 510	660 213
Гарантийные депозиты	-	581 504
<b>Итого</b>	<b>1 845 275</b>	<b>3 606 825</b>

Далее представлены данные о размере обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Наименование	На 01.01.2017	На 01.01.2016
<b>Обеспечение 1 категории:</b>		
Гарантийные депозиты	-	581 504
Гарантий/поручительства	63 750	69 000
<b>Обеспечение 2 категории:</b>		
Имущество	674 390	1 216 022
<b>Итого</b>	<b>738 140</b>	<b>1 866 526</b>

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Наименование	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Права требования по кредитам	146 150	207 710
Основные средства	54 036	311 245
<b>Итого заложенные активы</b>	<b>200 186</b>	<b>518 955</b>

Права требования по кредитным договорам и заложенное имущество переданы в качестве обеспечения по межбанковским займам, привлеченным от АО «МСП Банк», сроки возврата которых приведены ниже:

Наименование	На 01.01.2017	На 01.01.2016
2017 год	16 650	38 250
2018 год	39 500	79 460
2021 год	90 000	90 000
<b>Итого привлеченные средства</b>	<b>146 150</b>	<b>207 710</b>

На отчетную дату у Банка отсутствует задолженность по средствам, привлеченным от Банка России.

Ниже приведены сведения об активах Банка, которые могут быть приняты Банком России в качестве обеспечения в соответствии с условиями Положения Банка России от 30 ноября 2010 г. N 362-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом»:

Наименование	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Золото в слитках	51 264	56 758

#### Кредитный риск контрагента.

Данный вид риска не является значимым для Банка, в связи с чем отсутствует информация, подлежащая раскрытию.

### Рыночный риск.

Фондовый (ценовой) риск и процентный риск торговой книги исторически не является значимыми для Банка, т. к. операции Банка с соответствующими финансовыми инструментами отсутствуют, либо крайне редки и незначительны по своему масштабу и влиянию.

Оценка и мониторинг валютного риска производится согласно Инструкции Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Товарный риск оценивается Банком по методологии Положения Банка России от 03 декабря 2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

**Размеры открытой валютной позиции составили:**  
**На 01.01.2016**

Валюта	размер позиции (тыс. единиц валюты)	размер позиции (% капитала) от	предельное значение
ДОЛЛАР США	59,4009	0.334%	10.00%
ЕВРО	19,8580	0.12%	10.00%
ГРИВНА	8,2366	0.002%	10.00%
Золото в граммах	22 684,1000	4.43%	10.00%
Серебро в граммах	25 180,000	0.06%	10.00%

**На 01.01.2017**

Валюта	размер позиции (тыс. единиц валюты)	размер позиции (% капитала) от	предельное значение
ДОЛЛАР США	225,35	1.12%	10.00%
ЕВРО	-10,71	0,06%	10.00%
Золото в граммах	22679.10	4,20%	10.00%
Серебро в граммах	25180.00	0,06%	10.00%

Далее представлен анализ чувствительности прибыли к изменению валютных курсов и цен на драгоценные металлы, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария 20 % снижения или роста курса доллара США, евро, прочих валют и драгоценных металлов по отношению кроссийскому рублю при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, в тыс. руб.:

	1 января 2017	1 января 2016
Укрепление доллара США на 20%	2 717	1 427
Ослабление доллара США на 20%	(2 717)	(1 427)
Укрепление евро на 20%	(135)	326
Ослабление евро на 20%	135	(326)
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	10 235	11 459
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	(10 235)	(11 459)

**Сведения о размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска приведены в разделе «Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года».**

### **Операционный риск.**

Управление операционным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, поддержания принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Банк оценивает операционный риск с помощью 2 подходов:

- Качественная оценка операционного риска Банка осуществляется согласно базовому индикативному подходу, определенный в Положении Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».
- Качественная оценка – анкетный опрос основных структурных подразделений Банка по индикаторам операционного риска.

В рамках управления операционным риском Банк использует внутренние данные об убытках. Внутренние данные об убытках являются наиболее релевантными, так как они четко привязаны к текущей деловой деятельности Банка, технологическим процессам и процедурам управления рисками.

При управлении операционным риском Банк определяет для себя контрольное значение (лимит) величины операционного риска. Размер лимита определяется Банком в стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках количественных показателей склонности к риску Банка.

Основополагающим моментом мониторинга операционного риска является отслеживание соответствия размера операционного риска Банка установленным лимитам. В рамках мониторинга и поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне вместе с системой оценки индикаторов применяется сочетание таких методологических подходов как информационная система и система мониторинга законодательства.

Основным методом минимизации операционного риска является построение организационной структуры с целью обеспечения максимально возможного снижения операционного риска. Организационная структура Банка выстраивается, исходя из специфики деятельности, и призвана обеспечить как гибкость и простоту проведения управленческих решений, так и качество их исполнения за счет специализации структурных подразделений на тех или иных вопросах функционирования Банка.

Взаимоотношения структурных подразделений Банка и их функции выстраиваются таким образом, чтобы обеспечить многоуровневый контроль своевременности и качества функционирования, в частности разделение функций проведения операций, их отражения в учете и составления отчетности о проведенных операциях.

С целью минимизации ошибок вызванных человеческим фактором в Банке обеспечивается автоматизация различных операционных процессов и способов получения данных для составления управленческой и финансовой отчетности.

В ходе своей деятельности Банк обеспечивает постоянный доступ структурных подразделений к информационным потокам. Наличие в Банке постоянного доступа в сеть Интернет и функционирование регулярно обновляющейся справочно-правовой системы направлено на минимизацию

рисков, связанных с изменением законодательства, нормативной базы, изменениями в политической, экономической и социальных сферах в регионе, в стране и в мире.

В Банке в обязательном порядке выстраиваются механизмы обеспечения сохранности и контроля состояния материально-технической и информационной составляющих финансовой и хозяйственной деятельности.

Снижение уровня операционного риска может осуществляться посредством:

- передачи риска сторонним организациям;
- создания резервов на покрытие риска за счет текущей прибыли;
- проведения мероприятий по снижению величины риска до установленных, приемлемых для Банка размеров.

Применение тех или иных подходов производится Банком в зависимости от величины вероятных потерь или существенности потерь для нормального функционирования Банка и в сфере предоставления банковских услуг, и в сфере ведения собственной хозяйственной деятельности, а так же исходя из вероятности наступления проявления тех или иных факторов риска.

Под передачей риска в первую очередь понимается:

- оформление договоров страхования;
- проведение тех или иных операций, мероприятий, работ через специализированные организации с установлением их ответственности за возможные риски;
- определение внутри Банка материально-ответственных лиц.

Как правило, передачу риска сторонним организациям целесообразно осуществлять в отношении специфических операций и мероприятий. К ним можно отнести строительство, инкассирование материальных ценностей, вероятность проявления факторов риска в которых достаточно велика, а потенциальные убытки (прямые и косвенные) достаточно существенны, при том что дополнительные затраты (связанные с привлечением сторонней организации) увеличивают затраты на проведении мероприятий в разумных пределах. Так же желательна передача риска сторонним организациям в отношении убытков, вероятность наступления которых умеренна, однако величина возможных потерь может иметь глобальные последствия – в частности страхование имущества Банка.

Резервы на покрытие возможных убытков вследствие проявления нефинансовых рисков формируются на основании распоряжений руководства Банка, в случае если возможно и целесообразно оценить величины потерь в соответствии с имеющимися в распоряжении Банка сведениями и методиками.

В целях минимизации риска утраты информации, воздействия факторов операционного риска на информационные системы в Банке существует целый ряд документов, касающихся вопросов управления рисками в информационной системе, информационной безопасности в Банке, резервного копирования данных и т. п.

Сведения о размерах требований к капиталу в отношении операционного риска приведены в разделе «Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года».

Ниже приведены данные о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

**Расчет операционного риска на 01.01.2017:**

<b>Наименование статьи дохода/расхода</b>	<b>01.01.2014</b>	<b>01.01.2015</b>	<b>01.01.2016</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	312 758	425 356	373 754
От размещения средств в кредитных организациях	30 828	72 899	40 366
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	281 930	352 457	333 388
Процентные расходы, всего, в том числе:	84 464	98 551	144 293
По привлеченным средствам кредитных организаций	23 455	21 653	19 529
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	61 009	75 939	122 250
По выпущенным долговым обязательствам	-	959	2 514
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	228 294	326 805	229 461
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 956	-222 429	1 075
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-1 319	-7 958
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	230 250	104 376	230 536
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-1 890	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	56 675	85 516	167 622
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 447	115 821	-109 483
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	89	-	-
Комиссионные доходы	13 622	13 132	10 937
Комиссионные расходы	3 856	5 142	6 101
Изменение резерва по прочим потерям	1 582	-14 894	7 481
Прочие операционные доходы	38 628	105 697	98 258
Чистые доходы (расходы)	334 543	402 616	399 250
Операционные расходы	262 098	299 096	309 220
Прибыль (убыток) до налогообложения	72 445	103 520	90 030
Возмещение (расход) по налогам	28 096	48 744	34 239
Прибыль (убыток) после налогообложения	44 349	54 776	55 791
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	44 349	54 776	55 791
Исключаемые доходы	25	320	222
Исключаемые расходы	39 856	46 270	46 270
Доход за I-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	291 124	595 239	344 202
<b>Размер операционного риска</b>	<b>XXX</b>	<b>XXX</b>	<b>769 100</b>

**Расчет операционного риска на 01.01.2016:**

<b>Наименование статьи дохода/расхода</b>	<b>01.01.2013</b>	<b>01.01.2014</b>	<b>01.01.2015</b>
Процентные доходы, всего, в том числе:	273 930	312 758	425 356
От размещения средств в кредитных	46 446	30 828	72 899

<b>организациях</b>			
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	227 484	281 930	352 457
Процентные расходы, всего, в том числе:	92 858	84 464	98 551
По привлеченным средствам кредитных организаций	8 512	23 455	21 653
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	84 346	61 009	75 939
По выпущенным долговым обязательствам	-	-	959
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	181 072	228 294	326 805
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8 870	1 956	-222 429
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 424	-	-1319
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	189 942	230 250	104 376
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-1 890
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 194	56 675	85 516
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21 506	-2 447	115 821
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	551	89	-
Комиссионные доходы	37 373	13 622	13 132
Комиссионные расходы	3 593	3 856	5 142
Изменение резерва по прочим потерям	-1 520	1 582	-14 894
Прочие операционные доходы	41 074	38 628	105 697
Чистые доходы (расходы)	309 527	334 543	402 616
Операционные расходы	230 206	262 098	299 096
Прибыль (убыток) до налогообложения	79 321	72 445	103 520
Начисленные (уплаченные) налоги	29 181	28 096	48 744
Прибыль (убыток) после налогообложения	50 140	44 349	54 776
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	50 140	44 349	54 776
Исключаемые доходы	1	25	320
Исключаемые расходы	36 363	39 856	46 270
Доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	265 813	291 124	595 239
<b>Размер операционного риска</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>720 110</b>

#### **Риск инвестиций в долговые инструменты.**

Данный вид риска не является значимым для Банка ввиду отсутствия операций с соответствующими инструментами, в связи с чем какая-либо информация, подлежащая раскрытию, отсутствует.

## **Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.**

Банк не осуществляет инвестиции в долевые ценные бумаги с целью получения прибыли. Имеющиеся вложения осуществлены в целях участия в деятельности компаний. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги не является значимым для Банка.

Информация об участии Банка в организациях приведена в описании сведений о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи.

Инвестиции в финансовые организации в полном объеме и сразу исключаются из расчета собственных средств (капитала) Банка.

### **Процентный риск банковского портфеля.**

Процентный риск оценивается Банком с помощью 4 подходов:

- метод анализа разрывов в сроках погашения активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (гэп-анализ);
- расчет показателя процентного риска на основе гэп-анализа;
- оценка чистой процентной маржи и процентного спреда Банка;
- контроль полной стоимости вклада (далее – ПСВ) Банка в разрезе видов валют.

Оценка величины процентного риска в рамках первых трех подходов производится Банком на ежедневной основе. Контроль ПСВ проводится на ежемесячной основе.

Оценка процентного риска методом гэп-анализа производится согласно порядку составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» как на сводной основе, так и в разрезе основных валют. При этом для сводной основы (по всем валютам) Банк рассчитывает коэффициент разрыва и отслеживает его соблюдение установленным лимитам. Размер лимитов определяется Банком в стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках количественных показателей склонности к риску Банка.

Показатель процентного риска определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка согласно Указанию Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Чистая процентная маржа (ПД5) рассчитывается как отношение разности процентных доходов и расходов Банка к величине активов. Процентный спред (ПД6) определяется как разность отношений процентных доходов к ссудной задолженности и процентных расходов к обязательствам, генерирующими процентные выплаты. Активы, ссудная задолженность и обязательства Банка рассчитываются по формуле средней хронологической, помесячно, начиная с первого числа года, предшествующего отчетной дате, согласно подходам, определенным для публикуемых форм отчетности Банка.

В рамках метода оценки чистой процентной маржи и процентного спреда Банком отслеживается снижение показателей чистой процентной маржи (ПД5) и процентного спреда (ПД6) за 6 последних месяцев подряд. При наличии такого негативного явления хотя бы по одному из показателей (ПД5 или ПД6) данный факт в произвольной форме доводится до сведения Руководства Банка с целью принятия решения о возможной корректировки параметров процентной политики Банка.

В рамках контроля ПСВ Банк устанавливает лимит в процентах по превышению базового уровня доходности вкладов, рассчитываемого и публикуемого Банком России на его официальном сайте. Данный подход Банка

является превентивной мерой самоконтроля, направленной против агрессивного привлечения вкладов населения по завышенным ставкам и на недопущение уплаты страховых взносов в систему страхования вкладов по дополнительной ставке, определяемой согласно Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

В рамках метода гэп-анализа также проводится стресс-тестирование процентного риска. Информация о величине и влиянии стресс-тестирования процентного риска на результаты деятельности Банка представляется Руководству и Совету Директоров Банка в порядке, определенном в соответствующем внутреннем документе Банка.

Далее приведены сведения об объеме процентного риска по итоговым позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, как в целом, так и в разрезе основных видов валют.

**Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по всем инструментам на 01.01.2017:**

Наименование показателя / Временные интервалы	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	636 815	977 986	1 145 827	1 940 712
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	81 303	155 813	412 157	951 922
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	555 512	822 173	733 670	988 790
Коэффициент разрыва (совокупный ГЭП нарастающим итогом)	7.83	6.28	2.78	2.04
Лимит коэффициента разрыва	-	-	-	0.90
Нарушение лимита дефицита, %	-	-	-	-

**Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по инструментам в рублях на 01.01.2017:**

Наименование показателя / Временные интервалы	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	606 670	947 841	1 115 682	1 910 567
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	65 606	135 136	388 692	906 001
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	541 064	812 705	726 990	1 004 566
Коэффициент разрыва (совокупный ГЭП нарастающим итогом)	9.25	7.01	2.87	2.11
Лимит коэффициента разрыва	-	-	-	0.90
Нарушение лимита дефицита, %	-	-	-	-

**Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по инструментам в долларах США на 01.01.2017:**

Наименование показателя / Временные интервалы	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	17 036	17 036	17 036	17 036

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	15 595	20 484	23 137	39 318
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	1 441	-3 448	-6 101	-22 282
Коэффициент разрыва (совокупный ГЭП нарастающим итогом)	1.09	0.83	0.74	0.43
Лимит коэффициента разрыва	-	-	-	0.90
Нарушение лимита дефицита, %	-	-	-	-

**Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по инструментам в евро на 01.01.2017:**

Наименование показателя / Временные интервалы	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	13 108	13 108	13 108	13 108
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	103	193	327	6 603
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	13 005	12 915	12 781	6 505
Коэффициент разрыва (совокупный ГЭП нарастающим итогом)	127.26	67.92	40.09	1.99
Лимит коэффициента разрыва	-	-	-	0.90
Нарушение лимита дефицита, %	-	-	-	-

В краткосрочной перспективе Банком не ожидается значительных изменений в структуре и объемах процентных активов и пассивов. Досрочного существенного оттока депозитов и погашения ссуд не прогнозируется.

#### **Риск ликвидности.**

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- ежедневное и непрерывное осуществление управления ликвидностью;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности, которые не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ;
- чёткое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями Банка;
- установление Банком лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру, характеру банковской деятельности и финансовому состоянию Банка;
- при возникновении конфликта между ликвидностью и доходностью приоритет всегда отдается ликвидности;
- обязательное принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;
- предварительный анализ проведения Банком крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности Банка в ликвидных средствах.

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

- метод оценки нормативов;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- управление текущей платежной позицией.

Контроль состояния ликвидности баланса Банка осуществляется Сводно-аналитическим управлением Банка посредством определения величины показателей обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (вместе по тексту далее именуются «нормативы ликвидности») и их сравнения с установленными допустимыми и комфортными числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно и на постоянной основе.

Служба управления рисками Банка на ежедневной основе анализирует разрывы ликвидности путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами Банка, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемых пассивами Банка, влекущими расходы.

В рамках сопоставления рассчитывается величина кумулятивного разрыва ликвидности, определяемая как сумма разрывов ликвидности, начиная с наиболее раннего временного интервала востребования.

В случае если при анализе ликвидности у Банка выявляется потенциальный избыток ликвидности (положительный разрыв ликвидности) по определенному временному интервалу, Руководство Банка определяет возможные направления размещения данных средств исходя из динамики изменения состояния ликвидности, учитывая возможные негативные тенденции – возникновение дефицита ликвидности (отрицательный разрыв) в более отдаленной перспективе.

При интерпретации разрыва ликвидности Руководство Банка анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и, по возможности, реструктурирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения снижения уровня ликвидности Банка.

Совет директоров Банка устанавливает лимиты дефицита ликвидности для поведенческой основы отчета о движении денежных потоков в соответствии с величиной дефицита ликвидности при методе разрывов. Размер лимитов определяется Банком в стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках количественных показателей склонности к риску Банка.

Служба управления рисками Банка на ежедневной основе в рамках анализа разрывов контролирует соблюдение лимитов дефицита ликвидности Банка. Систематическое увеличение дефицита ликвидности Банка и его приближение к предельным значениям (лимитам) подлежит анализу с целью выявления причин такого увеличения и формирования мер по недопущению нарушения лимитов. В случае нарушения установленных лимитов информация за соответствующий операционный день доводится до сведения Руководства Банка с целью выработки мер по исправлению текущей ситуации с ликвидностью.

Управление текущей платёжной позицией Банка призвано обеспечить своевременное и полное исполнение платёжных поручений клиентов, обеспечение их в необходимых объемах денежной наличностью, а также возможность проведения Банком собственных платежей.

Управление текущей платёжной позицией сводится к двум основным моментам:

- планирование необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объемов платежей;
- соблюдения установленного лимита остатка кассы Банка.

Соблюдение установленного лимита остатка кассы Банка осуществляется на основе внутреннего документа Банка, регулирующего организацию работы по налично-денежному обращению.

Управление текущей платежной позицией в части планирования необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей осуществляется Учетно-операционным управлением Банка.

Окончательное распределение ресурсов по инструментам, срокам и контрагентам или привлечение новых ресурсов, равно как и изменение срочности востребования осуществляется Руководством Банка.

Принятие решения Руководством Банка базируется на основе информации о величине нормативов ликвидности и анализе разрывов и платёжной позиции. Указанная информация представляется Руководству Банка до 12 часов текущего рабочего дня.

Структурные подразделения Банка в ходе предварительного планирования операций ориентируются на величину остатков средств на корреспондентских счетах типа «Ностро», в кассе Банка и величину запаса ликвидных средств.

Координацию операций по общей величине операций и соответствующему срочному ресурсному обеспечению осуществляет Руководство Банка.

Текущее согласование операций, дополнительные расчёты, комплексный анализ влияния операций на состояние ликвидности, возможность и условия проведения операций в объёмах, превышающих определённый на текущий день запас ликвидности, осуществляют начальник Сводно-аналитического управления.

На следующий после расчета операционный день начальник Сводно-аналитического управления осуществляет контроль результатов управления ликвидностью в течение дня. Информация о выявленных нарушениях доводится до Руководства Банка в неформализованном виде.

Наряду с методами предупреждения потери ликвидности в Банке также имеется комплекс действий на случай возникновения кризиса ликвидности; он включает в себя предварительные и восстановительные мероприятия по поддержанию платежеспособности и потенциальные источники ликвидности. Вероятность наступления кризиса ликвидности оценивается в ходе регулярного мониторинга и анализа текущей ситуации с ликвидностью, в том числе при стресс-тестировании риска ликвидности.

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности Банк использует гипотетические многофакторные сценарии – досрочный отток денежных средств при одновременном ухудшении кредитного качества – обесценении (дефолте) кредитов клиентам. В качестве основы для стресс-теста ликвидности Банк использует метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. При этом оценка влияния стрессовых условий применяется к поведенческой основе, являющейся отражением прогнозов притоков и оттоков денежных средств на основе накопленных статистических данных, анализа намерений контрагентов. При моделировании стрессовых событий происходит расчет величины кумулятивного разрыва ликвидности после стресс-тестирования. Далее определяется величина денежных средств, которые необходимо фондировать дополнительными займами для закрытия разрыва ликвидности. Суммарное влияние затрат по фондированию для закрытия разрыва составляет величину негативного влияния стрессовых условий на позицию ликвидности Банка на временном интервале сроком до 1 года. Величины оттока денежных средств, обесценения кредитов, предполагаемые ставки заимствований при фондировании разрывов ликвидности определяются Банком экспертным путем с использованием имеющейся релевантной рыночной информации.

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности доводятся в рамках отчетности ВПОДК в виде отчета о результатах стресс-тестирования до Совета

директоров и Правления и используются ими при осуществлении процедур управления рисками и определения потребности в капитале. По результатам стресс-тестирования могут разрабатываться возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

На ежедневной основе Руководству Банка в составе управленческой отчетности представляется краткая информация о денежных потоках, нормативах ликвидности, сведения о текущей платежной позиции, о соблюдении лимитов и прочие необходимые сведения о риске ликвидности Банка.

Текущий контроль функционирования системы управления ликвидностью осуществляется Руководство Банка на основании своевременности и достаточности получаемой им информации для размещения/привлечения ресурсов. В случае сбоев и ошибок в предоставлении информации даются указания о пересмотре и совершенствовании документооборота. Соответствующие изменения по управлению ликвидностью выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка, который в случае необходимости вносит изменения в действующую политику ликвидности. До сведения Совета директоров Банка Руководством Банка также доводится информация об имеющих место случаях наступления кризисных ситуаций, в ходе которых Банку были предъявлены судебные иски.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами, и полноты применения данных документов.

Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам):

На 01.01.2017:

Наименование	До востребования и на следующий день	До 8 дней	Свыше 8 дней до 1 месяца	Свыше 1 месяца до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет до 5 лет
<b>Приток денежных средств</b>								
Денежные средства	215 210	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	343	1 242	2 345	4 444	10 741	350
Прочие поступления денежных средств от розничных статей	-	-	-	-	-	-	-	30 055
Межбанковские кредиты (займы)	1 194	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)	460 367	-	128 784	299 435	159 216	725 208	328 513	151 949
Межбанковские операции	86 190	-	-	-	-	-	-	-

<b>Расчеты по прочим операциям</b>	9 962	-	-	39	8 680	4 990	-	-
Прочие внебалансовые инструменты	637 111	-	29	-	262 000	76 000	-	27 065
<b>Итого, приток денежных средств</b>	<b>1 194 824</b>	-	<b>129 156</b>	<b>300 718</b>	<b>432 241</b>	<b>810 642</b>	<b>339 254</b>	<b>209 419</b>
<b>Отток денежных средств</b>								
Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	40 301	-	36 776	49 381	236 898	331 291	481 217	495 405
Депозиты и привлеченные средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	16 650	39 500	90 000
Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	205 346	-	23 844	8 707	2 000	-	-	-
Кредитные линии, открытые Банком	198 704	-	-	-	-	-	-	-
Прочие внебалансовые инструменты	638 776	-	51 479	-	242 628	105 597	18 630	-
Прочие исходящие денежные потоки	8 262	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого, отток денежных средств</b>	<b>1 091 389</b>	-	<b>112 099</b>	<b>58 088</b>	<b>481 526</b>	<b>453 538</b>	<b>539 347</b>	<b>585 405</b>
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>318 645</b>	-	<b>17 057</b>	<b>242 628</b>	<b>-49 285</b>	<b>357 104</b>	<b>-200 093</b>	<b>-375 986</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>318 645</b>	<b>318 645</b>	<b>335 702</b>	<b>578 330</b>	<b>529 045</b>	<b>886 149</b>	<b>686 056</b>	<b>310 070</b>

На 01.01.2016:

Наименование	До востребования и на следующий день	До 8 дней	Свыше 8 дней до 1 месяца	Свыше 1 месяца до 3 месяцев	Свыше 3 месяца в до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет до 5 лет
<b>Приток денежных средств</b>								
Денежные средства	1 493 976	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	176	2 879	3 897	6 310	20 908	1 249
Прочие поступления денежных средств от розничных статей	-	-	-	-	-	-	-	34 984
Межбанковские кредиты (займы)	1 471 547	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)	1 006	-	48 075	622 163	125 135	1 161 886	290 520	65 343
Межбанковские операции	114 426	-	-	2	-	-	-	-

<b>Расчеты по прочим операциям</b>	<b>9 963</b>	-	-	<b>1</b>	-	-	-	<b>3</b>
Прочие внебалансовые инструменты	-	-	-	-	-	19 933	8 053	2 454
<b>Итого, приток денежных средств</b>	<b>3 090 918</b>	-	<b>48 251</b>	<b>625 045</b>	<b>129 032</b>	<b>1 188 129</b>	<b>319 481</b>	<b>104 033</b>
<b>Отток денежных средств</b>								
Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	45 660	-	92 652	847 405	13 754	15 337	310 194	-
Депозиты и привлеченные средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	117 710	-
Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	3 151 799	-	71 205	10 054	-	598 255	-	-
Кредитные линии, открытые Банком	182 863	-	-	-	-	-	-	-
Прочие внебалансовые инструменты	-	-	1 363	135 241	-	-	-	-
Прочие исходящие денежные потоки	1 277	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого, отток денежных средств</b>	<b>3 381 599</b>	-	<b>165 220</b>	<b>992 700</b>	<b>13 754</b>	<b>611 592</b>	<b>427 904</b>	-
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>-290 681</b>	-	<b>-116 969</b>	<b>-367 655</b>	<b>115 278</b>	<b>576 537</b>	<b>-108 423</b>	<b>104 033</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>-290 681</b>	<b>-290 681</b>	<b>-407 650</b>	<b>-775 305</b>	<b>-680 027</b>	<b>-83 490</b>	<b>-191 913</b>	<b>-87 880</b>

### Риск концентрации.

Основным методом управления риском концентрации в Банке является лимитирование на объем осуществляемых операций – соблюдение обязательных нормативов Банка России и собственные внутренние установленные лимиты на отдельные виды риска концентрации.

Банк выявляет и оценивает риск концентрации по следующим основным направлениям – виды риска концентрации:

- крупные кредитные риски;
- риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- риск в отношении акционеров;
- риск по инсайдерам Банк;
- риск на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (норматив Н25);
- риск отраслевой концентрации;
- риск концентрации по отдельным источникам ликвидности.

Частично информация раскрыта в разделе «Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности».

Основополагающим индикатором, характеризующим риск концентрации, является степень концентрации кредитного портфеля. Степень концентрации кредитного портфеля Банка определяется на основе расчета индекса Херфиндаля-Хиршмана. Индекс рассчитывается как отношение суммы квадратов долей всех кредитов каждого клиента Банка к общей сумме кредитного портфеля. Характеристика портфеля – трехсоставная: низко-, средне- или высококонцентрированный портфель.

В отношении отраслевой концентрации Банк устанавливает внутренний лимит предельного размера доли кредитов каждой отрасли в кредитном портфеле. Банк рассчитывает запас на кредитование в рамках каждого вида отрасли в

зависимости от текущей структуры кредитного портфеля.

В отношении риска концентрации по отдельным источникам ликвидности Банк представляет средства клиентов (остатки по вкладам/депозитам и на расчетных/текущих счетах) в разрезе категорий лиц, а также, в том числе, показывает 10 крупнейших групп клиентов (включая кредитные организации), определяемых по алгоритму заполнения данных отчетной формы Банка России 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации». При этом для каждой категории лиц и групп клиентов определяются удельные веса их остатков в общей сумме средств, характеризующие зависимость Банка от источников ликвидности соответствующих категорий/групп клиентов.

#### Информация о риске концентрации на 01.01.2017:

Наименование	Значение, %	Характеристика:	Запас / (Превышение), тыс.руб.
Степень концентрации кредитного портфеля Индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI):	1 011.95	Средняя	xxx
Концентрация крупных кредитных рисков Норматив Н7	156.36	Низкая	7 856 595
Концентрация рисков по акционерам Норматив Н9.1	17.99	Низкая	390 985
Концентрация рисков по инсайдерам Норматив Н10.1	0.37	Низкая	32 124
Концентрация рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков Норматив Н6	23.45	Средняя	18 932

#### Риск отраслевой концентрации:

Отрасль	Сумма кредитов на отчетную дату, тыс.руб.	Доля отрасли, %	Сумма кредитов в % от капитала Банка	Запас / (Превышение), тыс.руб.
Сельское хозяйство	1 169 382	63.72	95.74	1 273 513
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	249 368	13.59	20.42	2 193 527
Производство пищевых продуктов	142 477	7.76	11.66	2 300 418
Финансы	117 300	6.39	9.60	2 325 595
Операции с недвижимым имуществом	107 836	5.88	8.83	2 335 060
Физические лица	18 501	1.01	1.51	2 424 394
Розничная торговля, кроме автотранспортных средств и мотоциклов	15 600	0.85	1.28	2 427 295
Добыча полезных ископаемых	13 788	0.75	1.13	2 429 107
Транспортная деятельность	1 050	0.06	0.09	2 441 845
<b>Итого:</b>	<b>1 835 302</b>	<b>100.00</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>

**Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности:**

Наименование	Сумма на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме депозитов и остатков на текущих счетах, %
<b>Депозиты и остатки на текущих счетах:</b>		
Кредитные организации	146 150	7.18
Физические лица	1 526 460	75.00
Юридические лица	362 613	17.82
<b>Итого:</b>	<b>2 035 223</b>	<b>100.00</b>
<b>10 групп крупных кредиторов (вкладчиков):</b>		
Группа 1	411 997	20.24
Группа 2	146 150	7.18
Группа 3	111 469	5.48
Группа 4	89 752	4.41
Группа 5	88 872	4.37
Группа 6	68 313	3.36
Группа 7	54 152	2.66
Группа 8	18 263	0.90
Группа 9	15 434	0.76
Группа 10	15 412	0.76

**Информация о риске концентрации на 01.01.2016:**

Наименование	Значение, %	Характеристика:	Залас / (Превышение), тыс.руб.
Степень концентрации кредитного портфеля Индекс Херфиндаля-Хиршмана (НН):	804.63	Низкая	xxx
Концентрация крупных кредитных рисков Норматив Н7	204.98	Средняя	7 627 915
Концентрация рисков по акционерам Норматив Н9.1	27.56	Средняя	291 124
Концентрация рисков по инсайдерам Норматив Н10.1	0.55	Низкая	31 393
Концентрация рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков Норматив Н6	22.66	Средняя	28 446

**Риск отраслевой концентрации:**

Отрасль	Сумма кредитов на отчетную дату, тыс.руб.	Доля отрасли, %	Сумма кредитов в % от капитала Банка	Запас / (Превышение), тыс.руб.
Сельское хозяйство	994 519	33.40	77.61	1 568 194
Добыча полезных ископаемых	510 179	17.13	39.82	2 052 534
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	466 284	15.66	36.39	2 096 429
Операции с недвижимым имущ.	410 931	13.80	32.07	2 151 782
Производство пищевых продуктов	155 000	5.21	12.10	2 407 713
Финансы	139 900	4.70	10.92	2 422 813
Производство машин и оборудования	70 450	2.37	5.50	2 492 263
Строительство	53 550	1.80	4.18	2 509 163
Арендные услуги	40 499	1.36	3.16	2 522 214
Торговля автотранспортными средствами и их обслуживание	33 400	1.12	2.61	2 529 313
Производство электрооборудования	32 997	1.11	2.58	2 529 716
Физические лица	32 390	1.09	2.53	2 530 323
Связь	26 886	0.90	2.10	2 535 827
Транспортная деятельность	10 874	0.37	0.85	2 551 839
<b>Итого:</b>	<b>2 977 858</b>	<b>100.00</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>

**Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности:**

Наименование	Сумма на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме депозитов и остатков на текущих счетах, %
<b>Депозиты и остатки на текущих счетах:</b>		
Кредитные организации	207 710	3.87
Физические лица	1 209 396	22.53
Юридические лица	3 950 024	73.60
<b>Итого:</b>	<b>5 367 130</b>	<b>100.00</b>
<b>10 групп крупных кредиторов (вкладчиков):</b>		
Группа 1	3 551 669	66.17
Группа 2	740 505	13.80
Группа 3	593 198	11.05

Группа 4	207 710	3.87
Группа 5	178 430	3.32
Группа 6	112 117	2.09
Группа 7	111 833	2.08
Группа 8	69 378	1.29
Группа 9	32 483	0.61
Группа 10	31 578	0.59

В зависимости от ситуации в качестве возможных действий по снижению уровня риска концентрации могут выступать такие мероприятия, как:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, например, операций секьюритизации;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

#### **Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.**

К основным процедурам управления капиталом в Банке можно отнести:

- планирование размера и структуры капитала в составе стратегии развития Банка;
- наличие многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, базирующейся на показателях склонности к риску Банка.

Банк статистически имеет значительный запас капитала по сравнению с минимально требуемой регулятором величиной достаточности капитала. В связи с этим влияние фаз цикла деловой активности признается несущественным для деятельности Банка и для целей планирования уровня капитала.

Учет циклов деловой активности осуществляется на уровне надзорного органа с помощью учета общих макроэкономических циклов. Банк при учете цикличности опирается на соответствующие решения Банка России по установлению антициклической надбавки (контрциклического буфера) к достаточности капитала для банков России.

Банк устанавливает склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже одного раза в год.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, – плановую (целевую) структуру и плановые (целевые) уровни рисков Банка. Банк осуществляет регулярный контроль за соблюдением его структурными подразделениями установленных лимитов.

С учетом показателей склонности к риску Банк также определяет плановый

(целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала и источники его формирования. Планирование размера и структуры капитала Банка осуществляется в рамках разработки стратегии развития Банка.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- Эмиссионный доход.
- Резервный фонд.
- Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала.
- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения.
- Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России.
- Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.
- Иные доступные источники.

Выбор источников для пополнения размера капитала и их сочетание определяются органами управления Банка индивидуально для каждой конкретной ситуации с учетом их целесообразности и операционных возможностей Банка.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 25.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Для определения минимального уровня регуляторного капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», а именно:

- Достаточность базового капитала. Минимальное значение норматива установлено на уровне 4.5%.
- Достаточность основного капитала. Минимальное значение норматива установлено на уровне 6%.
- Достаточность совокупного капитала. Минимальное значение норматива установлено на уровне 8%.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку регуляторного капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточности капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом кредитного, рыночного и операционных рисков.

Соотнесение экономического капитала Банка и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение целевого показателя достаточности экономического капитала, установленного в рамках склонности к риску Банка (совокупный предельный объем рисков), и расчетного показателя достаточности экономического капитала.

#### **Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом.**

В 2016 году в Банке разработаны новые внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Принятые внутренние документы уточнили периметр и методологию выявления значимых рисков Банка, актуализировали и расширили показатели

склонности к риску Банка, ввели новые подходы к оценке отдельных видов рисков. Более подробное описание новых подходов приведено в разделе «Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом».

#### **Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода.**

Ниже приведена информация о сумме объявленных и выплаченных дивидендов Банка за отчетный период, в тыс. руб.:

	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	-	18
Дивиденды, объявленные в течение года	-	(18)
<b>Дивиденды, выплаченные в течение года</b>	-	-
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	-	-

#### **Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.**

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям не было.

#### **Раздел 8. Информация о сделках по уступке прав требований.**

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований кредиторов малому и среднему бизнесу являлось сокращение сроков погашения задолженности. Данная деятельность позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам в полном объеме. Иным видам рисков, в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк не подвергается.

При совершении сделок Банк являлся первоначальным кредитором. Активом при осуществлении сделок по уступке прав требований являлись кредиты малому и среднему бизнесу.

Сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не проводились.

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк, руководствуется инструкцией ЦБР 139-И.

При определении требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги рейтинговых агентств не применялись.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований составила 291938 тысяч рублей.

Требований, уступленных ипотечным агентам, специализированным обществам нет. Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований IV категории качества – 69449 тысяч рублей, V категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П нет. Убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитам малому и среднему бизнесу, отраженных в отчете о финансовых результатах в отчетном периоде нет;

Планов уступить ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде нет.

Сумма требований, учтенных на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований составила 27977 тыс. рублей.

#### **Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований.**

Согласно п.3.1.1 гл.3 Приложения 11 к Правилам ЦБР №385-П осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

На дату выбытия (реализации) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяется доход или расход. Датой выбытия права требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями договора. Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств ведется согласно Положению Банка России (Указание Банка России от 22 декабря 2014г. № 3501-У).

Бухгалтерский учет уступки прав требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг) и реализацию имущества осуществляется согласно п. 3.2. главы 3 Приложения 11 Положения Банка России № 385-П. Финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Поступление денежных средств за реализованные права требования осуществляется в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1. раздела 3 Приложения 11 Положения Банка России № 385-П.

#### **Раздел 9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации:**

Согласно IFRS 8 «Операционные сегменты», в случае если долговые или долевые инструменты банка обращаются на открытом рынке, банк обязан раскрывать информацию по сегментам деятельности.

Т.к. долговые или долевые инструменты АКБ «Заречье» не обращаются на открытом рынке, Банк не раскрывает информацию по сегментам.

#### **Раздел 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.**

Понятие "связанные с Банком стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Ниже представлены данные об операциях и сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами на 01.01.2017 и за 2016 год:

Статья	Акционеры, оказывающие значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Чистая ссудная задолженность (кредиты)	11 617	1 413	229 139
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	43 000

Прочие активы	3	-	10 750
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 788	91 508	58 793
Прочие обязательства	-	1	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	2	5 483
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 825	184	37 723
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(305)	(3 949)	(1 341)
Изменение резерва под обесценение кредитов	27	-	2 695
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(1)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	57	157
Комиссионные доходы	15	32	675
Изменение резерва по прочим потерям	623	-	(3 043)
Прочие операционные доходы	74	7	-
Операционные расходы	(2 420)	(7 044)	-

Далее приведены данные об операциях и сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами на 01.01.2016 и за 2015 год:

Статья	Акционеры, оказывающие значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Чистая ссудная задолженность	40 500	4 837	352 347
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	40 561
Прочие активы	6 217	2	13
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 714	128 655	44 407
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	623	2	-
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 348	353	38 170
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(520)	(9 245)	(1 786)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	(2 514)	-
Изменение резерва под обесценение кредитов	69 646	-	27 550

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	17
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	(11 675)	(417)
Комиссионные доходы	13	51	508
Прочие операционные доходы	73	-	569
Операционные расходы	(2 081)	(11 100)	(23 121)

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на очередном общем собрании акционеров Банка в мае 2016 года были одобрены сделки по договорам кредитования, залога и прочим договорам между Банком и лицами, в отношении которых имеется заинтересованность.

Общая сумма сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, не превысила предварительно одобренные лимиты.

## Раздел 11. Информация о системе оплаты труда.

. Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений установлены внутренним Положением Банка и условиями трудовых договоров.

За выполнение работником трудовой функции согласно трудовому договору ему выплачивается заработка плата, включающая: фиксированную часть оплаты труда и нефиксированную часть оплаты труда.

Все виды выплат работникам Банка производятся в пределах фонда оплаты труда. Статья расходов на оплату труда, а также премии и компенсации, формируется на основании штатного расписания Банка.

Оплата труда определяется за фактически отработанное время на основании данных табеля учета рабочего времени. Выплата заработной платы производится в денежной форме в российских рублях. Иные формы оплаты труда в банке не применяются. Заработка плата выплачивается работнику за вычетом из неё налогов, сборов и других обязательных платежей, а при наличии оснований – алиментов, административных штрафов, выплат по исполнительным документам и других удержаний в случаях, предусмотренных ТК РФ, иными федеральными законами, а также договорами (соглашениями) работника с Банком. В случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами о труде и внутренними документами Банка, работнику выплачивается дополнительное вознаграждение.

При прекращении трудового договора с работником выплаты всех сумм денежных средств, причитающихся работнику от Банка, производится в день увольнения работника.

Размер должностного оклада работников Банка (в том числе членам исполнительных органов Банка), определяется штатным расписанием Банка, утверждаемым в соответствии с Уставом Банка Председателем Правления Банка до начала финансового года, установленного Уставом Банка.

Размер оклада работника зависит от его должности, квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда.

Совокупная величина должностных окладов членов исполнительных органов Банка не может составлять более 20 % от утвержденного, на текущий год, фонда оплаты труда в целом по Банку (в отношении фиксированной части оплаты труда), при этом размер должностного оклада труда Председателя Правления Банк не может быть более 50 % от фонда оплаты фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка.

. Компенсации выплачиваются работникам в случаях установленных трудовым законодательством Российской Федерации, в том числе компенсации

предоставляются в следующих случаях:

- при направлении в служебные командировки;
- при переезде на работу в другую местность;
- при исполнении государственных или общественных обязанностей;
- при совмещении работы с получением образования;
- при вынужденном прекращении работы не по вине работника;
- в связи с задержкой по вине работодателя выдачи трудовой книжки при увольнении работника.

В Банке устанавливаются следующие виды доплат: при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни.

Работнику, выполняющему в Банке наряду со своей основной работой, обусловленной трудовым договором, дополнительную работу по другой профессии (должности) или исполняющему обязанности временно отсутствующего работника без освобождения от своей основной работы, производится доплата за совмещение профессий (должностей) или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника.

Стимулирующие выплаты (премии) работникам производятся в целях улучшения организации труда, укрепления трудовой и производственной дисциплины, а также усиления материальной заинтересованности работников Банка в повышении качества выполнения задач, своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей, повышения уровня ответственности за порученный участок работы, а также за выполнение особо важных заданий.

Виды премий:

- ежемесячная премия;
- единовременная премия;

Ежемесячная премия может начисляться всем работникам Банка, состоящим в его штате, за добросовестное исполнение своих трудовых обязанностей и устанавливается по конечным результатам труда каждого работника Банка, достигаемым за счет его профессиональной компетенции при подготовке, принятии и реализации вопросов по занимаемой должности. Основными показателями для ежемесячного премирования работников Банка, в том числе, руководителей Банка и начальников подразделений выступают результаты деятельности Банка в целом (соблюдение установленных экономических нормативов и др.).

Единовременная премия выплачивается работнику Банка в связи с юбилейной датой или знаменательным событием для работника. Размер выплат определяется с учетом текущей доходности Банка. При этом размер ежемесячной премии устанавливается руководством Банка (применительно к каждому конкретному сотруднику) на основании приказа. Деление премиальных выплат осуществляется руководителем структурного подразделения на основании оценки работника, которая проводится по следующим направлениям:

- ответственность за действия и их последствия (риски);
- профессиональные навыки (знания и опыт, требуемый для выполнения работы);
- оценка исполнения работы (эффективность и сложность работы);
- самостоятельность в принятии решений;
- коммуникативные способности (общение с клиентами, взаимоотношение с коллегами);
- соблюдение трудовой дисциплины.

Размер ежемесячной премии уменьшается (от запланированного размера) (с последующим восстановлением при устранении факторов):

на 1/10 для всех сотрудников – в случае снижения рентабельности

капитала банка по итогам месяца, за который выплачивается премия (нарастающим сначала года) ниже 2% в годовом исчислении.

Дополнительно:

на 1/10 для УКОФР – при снижении средней за 3 месяца величины процентных доходов в целом по банку (без учета доходов по МБК) по сравнению с аналогичным показателем прошлого месяца более чем на 20%.

на 1/10 для Валютного Управления: в случае отрицательной величины показателя, определяемого как чистый финансовый результат от операций и переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов, рассчитываемый нарастающим итогом с начала года.

на 1/10 для членов правления и работников, принимающих риски, – в случае снижения рентабельности капитала банка по итогам месяца, за который выплачивается премия (нарастающим сначала года) ниже 1% в годовом исчислении.

Если упущения в работе были обнаружены после выплаты премии, то полное или частичное лишение премии производится в том расчетном периоде, в котором были обнаружены эти нарушения.

7.11. Основаниями депремирования являются:

- нарушение трудовой дисциплины;
- нарушение норм корпоративной этики;
- невыполнение (нарушение сроков выполнения) трудовых обязанностей;

Система оплаты труда в течение отчетного года не пересматривалась. В отчетном периоде утверждена редакция Положения об оплате труда работников в соответствии с нормами Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И и утвержден размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов «Банка Заречье» (АО).

#### **Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.**

Размер нефиксированной части оплаты труда работника принимающего риски не может быть менее 50 % от общего размера оплаты труда работника принимающего риски. Конкретный размер нефиксированной части оплаты труда, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности работника принимающего риски.

Совокупная величина нефиксированной части оплаты труда работников принимающих риски не может составлять более 50 % от фонда нефиксированной оплаты труда в целом по Банку, при этом совокупная величина нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка не может быть более 95 % от фонда нефиксированной части оплаты труда работников принимающих риски.

Совокупная величина нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления Банка не может составлять более 50 % от фонда нефиксированной оплаты труда членов исполнительных органов Банка.

При этом не менее 40 % нефиксированной части оплаты труда (отсроченная часть нефиксированного вознаграждения) выплачивается работникам принимающим риски с рассрочкой. Решение о расчете, выплате и отсрочке выплаты нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка принимается Советом директоров Банка.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется Советом директоров с учетом рекомендаций комитета по вознаграждению Совета директоров с учетом мнения Председателя Правления, а в отношении Председателя Правления Председателя Совета директоров.

Решение о начислении и выплате отсроченной нефиксированной части оплаты труда за календарный год принимается Советом директоров по рекомендации комитета по вознаграждению, принимается в целом по году, по истечении 3 (трех) полных календарных лет с момента принятия решения по отсрочке выплате. Выплата производится в год принятия решения том же месяце, за который ранее была начислена к выплате отсроченная часть нефиксированной оплаты труда, при отсутствии следующих обстоятельств:

- увольнение работника;
- если по итогам трех финансовых лет, предшествующих году принятия решения по отсроченной части нефиксированной части оплаты труда, по обыкновенным акциям акционерам банка, не выплачивались дивиденды;
- банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- нарушение работником Кодекса корпоративной этики, трудовой дисциплины, внутренних нормативных документов банка в области регулирования рисков;
- значительное изменение экономического капитала банка и качественной оценки рисков:
- совершение работником действий, причинивших или могущих причинить ущерб банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска (для работников не являющихся членами исполнительных органов банка);
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательно операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- работник (в том числе член исполнительного органа) не смог подтвердить свое соответствие требованиям Банка России.

При наличии вышеуказанных обстоятельств, Совет директоров, по рекомендации комитета по вознаграждению, принимает решение о сокращении или отмене выплаты отсроченной нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка.

Премирование работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделения банка, осуществляющего управление рисками, производится с учётом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качества выполнения работниками подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них внутренними документами банка о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50% от общего объема оплаты труда.

Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров банка, по рекомендации Комитета по вознаграждениям. Выплата нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

осуществляется на основании приказа Председателя правления изданного в соответствии с решением Совета директоров.

По состоянию на 1 января 2017 года численность персонала банка составила 174 человека (на 01.01.2016 – 194 человек).

В 2016 году сумма расходов на выплату краткосрочных вознаграждений единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, и иным руководителям (работникам), осуществляющим функции принятия рисков составила 17691 тыс.руб. (в 2015 году – 34329 тыс. руб.).

Краткосрочные вознаграждения единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа и иным руководителям (работникам), осуществляющим функции принятия рисков, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (отпускные) по состоянию на 01.01.2017 г. составили 378 тыс. рублей, на 01.01.2016г. – 1016 тыс. рублей.

Долгосрочные вознаграждения единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета Директоров и иным руководителям (работникам), осуществляющим функции принятия рисков в 2016 году и 2015 году не выплачивались Решением Совета директоров «Банка Заречье» (АО) в составе Совета директоров был образован Комитет Совета директоров «Банка Заречье» (АО) по кадрам и вознаграждениям, утверждено Положение о Комитете Совета директоров «Банка Заречье» (АО) по кадрам и вознаграждениям, и избраны члены Комитета.

Состав Комитета на 2016 год:

- Председатель Комитета - Привалов Н.И. (член Совета директоров);
- Члены Комитета (сотрудники банка):

Фиофилова Е.Н.;

Доронина Ю.Н..

В 2016 году, было проведено 7 заседаний Комитета. Вознаграждение членам комитета не выплачивалось.

В соответствии с Уставом и Положением о Совете директоров банка к компетенции Совета директоров относятся вопросы организация системы корпоративного управления Банка, соблюдение принципов профессиональной этики Банком, членами Совета директоров, Правления, Председателем Правления, работниками Банка, акционерами, регулярная оценка состояния корпоративного управления. В соответствии с рекомендациями, содержащимися в письме ЦБР от 13 сентября 2005 г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» на рассмотрение Совета директоров была представлена информация аудитора Банка ООО «Престо Аудит», содержащая выводы аудитора по результатам проведенной аудиторской проверки банка, по вопросам указанным в п. 39 Письма № 119-Т за 2015 год. Аналогичная информация будет представлена по итогам проверки за 2016 год.

В целях обеспечения устойчивости и соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И представителем Отделения- НБ Республика Татарстан была проведена плановая проверка. Состояние управления риском материальной мотивации персонала охарактеризовано как «удовлетворительное».

Применения системы оплаты труда на территории иностранного государства в 2016 и 2015 г. нет.

Категории работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2016г.:

единоличный исполнительный орган – 1 чел.

члены коллегиального исполнительного органа – 5чел.  
иные работники, осуществляющие функции принятия и контроля рисков – 16  
чел.

**Категории работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2017г.:**

единоличный исполнительный орган – 1 чел.

члены коллегиального исполнительного органа – 5чел.

иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 9 чел.

**В отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (2015 год):**

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда - 17 человек;

- гарантированных премий в течение отчетного периода не выплачивалось;

- стимулирующих выплат при приеме на работу не выплачивалось;

- выходных пособий не выплачивалось;

- отсроченные вознаграждения в течение отчетного периода не выплачивались;

- сумм корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски нет;

- выплаты при увольнении не осуществлялись.

- общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:

фиксированная – 12 606 тыс. руб.;

нефиксированная – 6701 тыс. руб.;

выплаты производились в денежной форме.

невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки нет.

удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки в отчетном периоде нет;

удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки в отчетном периоде нет.

**В отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (2016 год):**

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда - 14 человек;

- гарантированных премий в течение отчетного периода не выплачивалось;

- стимулирующих выплат при приеме на работу не выплачивалось;

- выходных пособий не выплачивалось;

- отсроченные вознаграждения в течение отчетного периода не выплачивались;

- сумма корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (дисконтирование) 2493 тыс.руб. ;

- выплаты при увольнении не осуществлялись.

- общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:

фиксированная – 9522 тыс. руб.;

нефиксированная – 4036 тыс. руб.;

выплаты производились в денежной форме.

Сумма удержанного вознаграждения вследствие:

- заранее установленных факторов корректировки (недостижение запланированных показателей прибыли) - 6129 тыс.руб.;

- заранее не установленных факторов корректировки – нет.

## **Раздел 12. О перспективах развития «Банка Заречье» (АО) в 2017 году.**

В условиях кризиса национальной экономики в 2017 году основными задачами Банка являются сохранение своих позиций на рынке банковских услуг, поддержание ликвидности баланса, обеспечение приемлемого качества кредитного портфеля и структуры активов.

В течение ближайшего года усилия Банка будут направлены на обеспечение стабильного развития и функционирования базовых клиентов и заемщиков банка, особенно предприятий сельскохозяйственного сектора экономики, помочь им в разрешении вопросов и проблем, вызванных кризисными явлениями.

Сокращение количества банков и перераспределение рынка так же может оказать положительное влияние на прирост клиентской базы, за счет предприятий малого и среднего бизнеса. Учитывая высокие риски банкротства в данном секторе экономики и частую вовлеченность мелких предприятий в теневые схемы, Банк, хоть и будет проявлять активность в расширении данного направления, но будет делать это с высокой степенью осторожности и осмотрительностью.

По-прежнему, в своей деятельности Банк будет опираться на финансовую поддержку наших акционеров.

В текущем году Банком планируется дальнейшее развитие бизнеса в Орловской области. В данном регионе задачи расширения клиентской базы будут реализовываться и филиалом в г. Орел и операционным офисом филиала Банка в г. Ливны. При этом ожидается, что интенсивность роста клиентской базы вероятнее всего будет значительно ниже, чем в предыдущие годы.

**Возможен рост клиентов и операций в операционном офисе Банка в Москве.**

Банком будут продолжены мероприятия, направленные на дальнейшую диверсификацию активов и кредитного портфеля по видам экономической деятельности, поддержание качества ссудной задолженности, соблюдение баланса между стабильностью кредитного портфеля и приемлемым уровнем доходности.

Продолжится работа по предоставлению услуг населению. Однако главным здесь, как и ранее, будет оставаться привлечение средств во вклады и поддержание их величины на уровнях близких к достигнутым.

**Среди планов развития также значатся:**

- Развитие и проведение новых видов операций с финансовыми институтами
- Продолжение сотрудничества с ОАО «МСП Банк» в рамках программ поддержки субъектов МСП при реализации инновационных, модернизационных и энергоэффективных проектов

**Среди перспективных продолжают оставаться следующие задачи:**

- Поддержание величины кредитного портфеля на уровне в 2-2,5 млрд. рублей.

- Поддержание величины собственного капитала на достигнутом в отчетном году уровне; обеспечение достаточности капитала в соответствии с нормативными требованиями Банка России
- Совершенствование внутренних процессов и процедур.

### **Заключение.**

Подводя итоги 2016 года и несмотря на непростую ситуацию на финансовых рынках, следует ожидать дальнейшего устойчивого функционирования Банка, сохранения стабильности его развития и повышения эффективности его деятельности в будущем.

В соответствии с действующим законодательством по результатам деятельности «Банка Заречье» (АО) за 2016 год будут составлены заключения ревизионной комиссии и Члена некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» ООО «Престо Аудит», с целью проверки и подтверждения достоверности сведений отраженных в финансовой отчетности и годовом отчете Банка.

Заместитель Председателя  
Правления «Банка Заречье» (АО)

Главный бухгалтер  
31.03.2017г.



А.С. Бутов

Н.Н. Архипович