

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
**«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»**

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а  
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02  
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА»  
Общества с ограниченной ответственностью  
за 2016 год

Участникам Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью и иным лицам

### **Аудируемое лицо:**

**Наименование:** Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью

**Основной государственный регистрационный номер:** 1026600001955

**Место нахождения:** 620075, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7

### **Аудиторская организация:**

**Наименование:** Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

**Основной государственный регистрационный номер:** 1036604386367

**Место нахождения:** 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

### **Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью (далее – Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков,



АО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;

- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;

- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;

- Пояснительной информации к годовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка



«КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;



в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

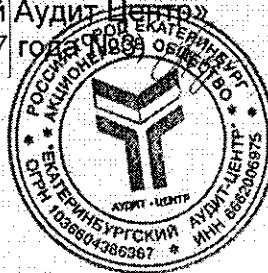
д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора  
по аудиту АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»  
(доверенность от 23 января 2017 года № 09)

Корноухова Татьяна Ивановна

24 марта 2017 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09806207	65

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года

Кредитной организации Коммерческий Банк "КОЛЬЦО УРАЛА" Общество с ограниченной ответственностью, ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 620075 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ. ГОРЬКОГО, 7

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	IV.4.1	2367584	2056624
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	IV.4.1	582718	846252
2.1	Обязательные резервы		169838	182962
3	Средства в кредитных организациях	IV.4.1	493815	1185300
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	IV.4.2	0	0
5	Чистая судная задолженность	IV.4.3	13217907	17314379
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	IV.4.4	5610775	3329656
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	IV.4.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	IV.4.6	2134498	3173310
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	IV.4.7	2285071	2448545
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	IV.4.7	69600	0
12	Прочие активы	IV.4.8	221050	401806
13	Всего активов		26983018	30755872
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	IV.4.9	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	IV.4.10	23941013	26894754
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		16946104	19911647
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	IV.4.11	92808	162385
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		902	1085
20	Отложенное налоговое обязательство		0	32465
21	Прочие обязательства	IV.4.12	362841	613944
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9537	15558
23	Всего обязательств		24407101	27720189
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	IV.4.13	2000000	2000000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		62072	-3143
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		364716	369395
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		671980	955648
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-522851	-286215
35	Всего источников собственных средств		2575917	3035683
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		4954825	1185683
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		127312	221385
38	Условные обязательства некредитного характера		0	262348

В форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» по графе 5 строки 16.1 приводятся сопоставимые данные



*Handwritten signature of A.V. Zubkov*

А.В.Зубков

Е.О. Даринцев

О.М. Насырова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	09806207	65

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2016 г.

Кредитной организации

Коммерческий Банк "КОЛЬЦО УРАЛА" Общество с ограниченной ответственностью, ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"

Почтовый адрес 620075 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ. ГОРЬКОГО, 7

Код формы по ОКУД 040907  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

## Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		3627181	4098967
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		216903	1133
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2767177	3546381
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		643101	551453
2	Процентные расходы, всего,		1695293	2844328
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70	84880
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1689289	2622252
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5934	137096
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1931888	1254639
4	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:	V	-868071	-1061284
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9928	-56060
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1063817	193355
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	762
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3366	806425
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-10109	-14391
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		137761	-94597
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	V	-41631	150024
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		598682	772217
15	Комиссионные расходы		119414	74319
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	V	894	1965
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	V	10561	-3728
18	Изменения резерва по прочим потерям	V	-4694	110783
19	Прочие операционные доходы		103437	20511
20	Чистые доходы (расходы)		1735938	1868509
21	Операционные расходы	V	2217438	2020666
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-481500	-152167
23	Возмещение (расход) по налогам	V	41351	134058
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-515032	-286215
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-7819	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-522851	-286215

## Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-522851	-286215
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-5738	3186
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-5738	3186
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1059	637
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4679	2549
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		81519	-30839
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		81519	-30839
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		16304	-6282
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		65215	-24557
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		60536	-22008
10	Финансовый результат за отчетный период		-462315	-308223



А.В.Зубков  
Е.О.Даринцев  
О.М.Насырова

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО	регистрационный номер
65	08806207	65

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года

Кредитной организации Коммерческий Банк "КОЛЬЦО УРАЛА" Общество с ограниченной ответственностью, ООО ИБ "КОЛЬЦО УРАЛА" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 620075 ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. ГОРЬКОГО, 7

Код формы по ОКД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)		тыс. руб.	
			включенная в расчет капитала	исключенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	на отчетную дату	на начало отчетного года	на начало отчетного года	на начало отчетного года
1	Источники базового капитала	2	3	4	5	6	7	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	VI	2000000	X	X	2000000	X	
1.1	Обыкновенные акции (доля)		2000000	X	X	2000000	X	
1.2	Привилегированные акции		0	X	X	0	X	
2	Невыпущенная прибыль (убыток):		167666	X	X	532034	X	
2.1	Прошлых лет		689431	X	X	880467	X	
2.2	Отчетного года		-501765	X	X	-348433	X	
3	Резервный фонд		0	X	X	0	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	X	X	не применимо	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого:		2167666	X	X	2532034	X	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
7.1	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0	0	
8	Действительная (фактическая) стоимость за вычетом отложенных налоговых обязательств		25659	17240	6561	9872	9872	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		0	0	0	0	0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0	0	
12	Недоиспользованные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
13	Доход от сделок с ценными бумагами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
17	Возможное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
18	Несуществующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0	0	
19	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0	0	
22	Средств на сумму существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	
23	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0	0	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	0	X	
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)		0	X	0	0	X	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		17240	X	X	9872	X	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:		43099	X	X	16453	X	
29	Базовый капитал, итого:		2124567	X	X	2515591	X	

Источники добавочного капитала									
VI									
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:								
31	классифицируемые как капитал								
32	классифицируемые как обязательства								
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению на расчете собственных средств (капитала)								
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,								
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)								
36	Источники добавочного капитала, всего, в том числе:								
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
38	Взаимное переуступление владения инструментами добавочного капитала								
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала физических лиц								
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
41.1	Показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:								
41.1.1	нематериальные активы								
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)								
41.1.3	акции (доли) дочерних финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов								
41.1.4	иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестированных средств								
42	Оригинальная величина дополнительного капитала								
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:								
44	Добавочный капитал, всего:								
45	Оригинальный капитал, всего:								
46	Источники дополнительного капитала								
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению на расчете собственных средств (капитала)								
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,								
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)								
50	Резервы на возможные потери								
51	Источники дополнительного капитала, всего:								
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
54	Взаимное переуступление владения инструментами дополнительного капитала								
55	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
56	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
56.1	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
56.1.1	Показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:								
56.1.2	нематериальные активы								
56.1.3	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)								
56.1.4	иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
56.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестированных средств								
56.1.6	Оригинальная величина дополнительного капитала								
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:								
58	Дополнительный капитал, всего: (строка 51 – строка 57)								
59	Собственные средства (капитал), всего: (строка 45 + строка 58)								
60	Активы, взвешенные по уровню риска:								





1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	593981	592519	118504	1458278	1458162	281232
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	328462	328462	65692	408630	408630	81726
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", "не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>", в том числе обеспеченные их гарантиями	62175	62175	12435	701562	701562	140312
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	573816	573816	286808
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", "не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	19820039	14858369	14953369	28493273	21707027	21707027
1.4.1	судовая задолженность физических лиц	6450160	3720359	3720359	8912540	6029415	6029415
1.4.2	судовая задолженность юридических лиц	4690170	2960852	2960852	9901364	8419866	8419866
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	по сниженным коэффициентам риска, всего, в том числе:	4077311	4077311	315208	294254	294254	58851
2.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 70 процентов	4077311	4077311	315208	294254	294254	58851
2.1.3	требования к участникам клиринга	5022351	3904668	5633631	3405581	3001462	4478552
2.2	с повышаемыми коэффициентами риска, всего, в том числе:	69791	42801	47051	60661	25368	29259
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	31159	40507	65782	65782	65022	84239
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	4920045	3830708	5746063	3281139	2909842	4364795
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	по сделкам по купле-продаже валютных или специализированных обязательств денежных требований, в том числе долгосрочных обязательств	43284	39615	56250	81280	79084	114970
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	42782	39122	54771	78561	78426	106996
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	502	483	1479	2699	2658	7974
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по установленным обязательствам кредитного характера, всего,	249770	240233	128113	557657	542101	220104
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	127312	126941	128113	221595	219292	220104
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	122458	115292	0	338272	328209	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, функционирующих в соответствии с Соглашением о сотрудничестве в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".

использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.141. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9				



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента	1.01 АО	1.01 АО	1.01 АО	1.01 АО	1.01 АО
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
3	Применимое право	1.01 РОССИЯ	1.01 РОССИЯ	1.01 РОССИЯ	1.01 РОССИЯ	1.01 РОССИЯ
4	Регулирующие условия	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.01 доли в уставном капитале	1.01 субординированный кредит (депозит, заем)	1.01 субординированный кредит (депозит, заем)	1.01 субординированный кредит (депозит, заем)	1.01 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 2000000	1.01 2000000	1.01 2000000	1.01 2000000	1.01 2000000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 2 000 000 (Российский рубль)	1.01 2 000 000 (Российский рубль)	1.01 2 000 000 (Российский рубль)	1.01 2 000 000 (Российский рубль)	1.01 2 000 000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 20.06.2005 1.02 27.10.2006 1.03 28.06.2007 1.04 28.05.2008 1.05 28.01.2012	1.01 05.07.2014	1.01 05.07.2014	1.01 05.07.2014	1.01 05.07.2014
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный	1.01 срочный	1.01 срочный	1.01 срочный	1.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока	1.01 02.04.2046	1.01 02.04.2046	1.01 02.04.2046	1.01 02.04.2046
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 не применимо	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо	1.01 не ранее, чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала	1.01 не ранее, чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала	1.01 не ранее, чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала	1.01 не ранее, чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
17	Проценты/дивиденды/отчисления дохода	1.01 не применимо	1.01 плавающая ставка	1.01 плавающая ставка	1.01 плавающая ставка	1.01 плавающая ставка
18	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо	1.01 6.67	1.01 6.67	1.01 6.67	1.01 6.67
19	Ставка	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 да	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
21	Обязательность выплаты дивидендов	1.01 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
22	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
23	Характер выплаты	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный
24	Конвертируемость инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
25	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
26	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
27	Ставка конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
28	Обязательность конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
29	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
30	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
31	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 не применимо	1.01 да	1.01 да	1.01 да	1.01 да
32	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо	1.01 законодательно	1.01 законодательно	1.01 законодательно	1.01 законодательно
33	Полное или частичное списание	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
34	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
35	Механизм восстановления	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
36	Субординированность инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
37	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 396-У	1.01 да	1.01 да	1.01 да	1.01 да	1.01 да
38	Списание несоответствий	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приводится в разделе «Раскрытие информации для регуляторных целей» сайта <https://www.kubank.ru/articles/requlidour>

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения IX)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 3592232, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 469227;
- 1.2. изменения качества ссуд 3096692;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 1854;
- 1.4. иных причин 24459.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 2808143, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 18780;
- 2.2. погашения ссуд 2317460;
- 2.3. изменения качества ссуд 465697;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 4295;
- 2.5. иных причин 1911.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель группы

Телефон: (343) 378-40-90

17.02.2017

ИН 6608001425  
Екатеринбург

А.В.Зубков

Е.О. Даринцев

Н.В. Плетнева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09806207	65

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО  
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк "КОЛЬЦО УРАЛА" Общество с ограниченной ответственностью, ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

620075 ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. ГОРЬКОГО, 7

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	8.0	7.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	8.0	7.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	17.5	16.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	IX	15.0	75.1	41.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	IX	50.0	124.2	109.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	IX	120.0	27.6	60.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное 19.8 минимальное 0.1	максимальное 18.3 минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	179.4	226.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.6	1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

## Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	VII	26983018
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых исключаются в консолидированную финансовую отчетность, но не исключаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		136470
7	Прочие поправки		690852
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		26428636

## Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	VII	22937146
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		43099
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		22894047
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной марки), всего:		0

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	VII	3455600
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		3455600
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	VII	240233
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		103763
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		136470
Капитал и риски			
20	Основной капитал	VII	2124567
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		26486117
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	VII	8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

"В соответствии с требованиями п.2.5 Инструкции Банка России от 03.12.2012 139-И «Об обязательных нормативах банков» Правлением ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" принято решение о применении подхода к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренного пунктом 2.3 Инструкции 139-И.  
При расчете нормативов Н2,Н3,Н4 ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" не включает показатели Овм\*,Овт\*,О\*.  
Считать данные по графе 4: строкам 1,2,3,5,6 - минимально допустимым нормативным значением; строкам 7,8,9,10,11,12 - максимально допустимым нормативным значением."



*Handwritten signatures:*  
A. Zubov  
E. O. Darincev  
N. V. Plotnina

А.В.Зубов  
Е.О. Даринцев  
Н.В. Плетнева



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	09806207	65

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации Коммерческий Банк "КОЛЬЦО УРАЛА" Общество с ограниченной ответственностью, ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"Почтовый адрес 620075 ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. ГОРЬКОГО, 7Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	VII	747019	392193
1.1.1	проценты полученные		3613302	3997221
1.1.2	проценты уплаченные		-2054590	-2629910
1.1.3	комиссии полученные		587069	751293
1.1.4	комиссии уплаченные		-120265	-14722
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-228	6070
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		137761	-94597
1.1.8	прочие операционные доходы		104195	21095
1.1.9	операционные расходы		-1458444	-1490542
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-58811	-93715
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		203519	-1953058
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		13124	96731
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	VII	2607882	3993998
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		43107	-326499
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-3400117
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2392617	-1295501
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-60965	-1037257
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7012	16587
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		950538	-1950865
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-3442120	-2765026
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1177893	3177109
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		246439	-22843
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	VII	450318	287374
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		27440	-123899
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		20685	903156
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1519165	1455871
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-123811	462012
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-692438	357018
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3622531	3265513
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	VIII	2930093	3622531

А.В.Зубков

Е.О.Дарияев

О.М.Насырова



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

Пояснительная информация составлена к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») за 2016 год по состоянию на 1 января 2017 года в тысячах российских рублей.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год включаются:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Дата утверждения годовой отчетности Общим собранием участников банка – 26 апреля 2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена Банком на официальном сайте [www.kubank.ru](http://www.kubank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

### **I. Существенная информация о Банке**

Полное фирменное наименование - Коммерческий Банк "КОЛЬЦО УРАЛА" Общество с ограниченной ответственностью. Сокращенное фирменное наименование - ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА".

Юридический адрес - 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7

Изменение реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имел вложений в дочерние и зависимые организации и паевые инвестиционные фонды для включения в состав участников банковской группы. Консолидированная отчетность по состоянию на 1 января 2017 года Банком не составлялась.

По состоянию на 1 января 2017 года стороной, обладающей контролем над Банком, является ООО "Медногорский медно-серный комбинат", контроль которого выражается во владении 90% долей в уставном капитале Банка. Стороной, обладающей конечным контролем, является ОАО "Уральская горно-металлургическая компания".

### **II. Краткая характеристика деятельности Банка**

Банк имеет следующие действующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) выдана Центральным банком Российской Федерации 18 июня 2012 года, без ограничения срока действия.

Лицензия на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение во вклады денежных средств физических лиц) выдана Центральным банком Российской Федерации 01 декабря 2011 года, без ограничения срока действия.

Лицензия ЛСЗ № 0007867 рег. № 521 на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Выдана 01 июня 2015 г. Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области, без ограничения срока действия.

Лицензия № 066-10816-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности выдана 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Лицензия № 066-10793-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности выдана 04 декабря 2007г. Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Лицензия № 066-10800-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности выдана 04 декабря 2007г. Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11.01.2005 (свидетельство Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" №393).

Банк является участником или членом следующих организаций:

- Московской межбанковской валютной биржи;
- Российской Национальной ассоциации Членов СВИФТ;
- Ассоциации российских банков;
- Уральского банковского союза.
- Саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация.

Банку присвоен следующий кредитный рейтинг:

8 июня 2016 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности». По рейтингу сохранен

стабильный прогноз. Методика присвоения кредитного рейтинга ЗАО "Эксперт РА" опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства: <http://www.raexpert.ru/>.

По состоянию на 01.01.2017 действует 43 офиса Банка, в том числе 3 филиала за пределами Свердловской области (г. Оренбурге, г. Учалы, г. Кемерово), 37 дополнительных офисов, 2 операционных офисов, из них:

- 11 офисов в г. Екатеринбурге;
- 7 офисов на территории Свердловской области;
- 25 офисов за пределами Свердловской области:
  - в Курганской области – 1;
  - в Оренбургской области – 4;
  - в Республике Башкортостан – 7;
  - в Кемеровской области – 12;
  - в Челябинской области – 1.

Фактически в 2016 году закрыты структурные подразделения в следующих городах:

- 23 операционных офиса в Ханты-Мансийском и Ямало-Ненецком Автономных округах;
- дополнительный офис в г. Краснотурьинск;
- дополнительный офис в г. Серов;
- дополнительный офис в г. Уфа.

Закрытие офисов проводилось в рамках программы по оптимизации. В 2016 году благодаря усилиям по оптимизации бизнеса Банка, удалось стабилизировать и улучшить основные удельные показатели распределения объемов бизнеса. Последовательный рост комиссионных доходов, в расчете на один офис, показывает, что сеть подразделений является оптимальной для осуществления текущей деятельности Банка. Наличие подразделений в регионах с разными предложениями рыночных услуг позволяет сбалансировать финансовые показатели Банка.

#### **Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Основным видом деятельности является предоставление банковских операций на территории Российской Федерации для всех категорий клиентов.

Для физических лиц Банк предлагает следующие услуги:

- потребительское кредитование по широкому набору кредитных продуктов;
- привлечение средств физических лиц на вклады по универсальной линейке вкладов, адаптированной к удовлетворению потребности большинства вкладчиков в массовом сегменте;
- услуги по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт международной платежной системы VISA и MasterCard через собственный процессинговый центр;
- услуги по осуществлению переводов со счетов и без открытия счета как системных (Золотая корона, WesternUnion), так и коммунальных платежей, платежей за услуги связи, образования, платежей в погашение кредитов, в том числе с использованием банкоматной и терминальной сети Банка.

Для юридических лиц Банк предлагает следующие услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему удаленного доступа (системы «Клиент—Банк», «Интернет—Банк», «Интернет – Банк «Смарт»);
- кредитование малого и среднего бизнеса, и иных форм предпринимательства;
- размещение временно свободных денежных средств на депозитах;
- операции с иностранной валютой, в том числе: международные расчеты с использованием системы SWIFT, осуществление валютного контроля внешнеэкономической деятельности, предоставление банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами (покупка и продажа собственных векселей и векселей сторонних эмитентов, брокерское и депозитарное обслуживание);
- зарплатные проекты (использование платежных карт при начислении и выплате заработной платы работникам предприятия).

В финансовом сегменте Банк осуществляет операции по привлечению и размещению средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой.

#### **Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.**

##### **ФИНАНСЫ**

На 01.01.2017 по размеру балансовой прибыли Банк находится на 11 месте среди банков Свердловской области и на 567 месте среди банков страны. В 2015 году финансовый результат был убыточен - 231,8 млн.руб. Чистый убыток с учетом уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в 2016 году составил 522,9 млн. руб. (в 2015 году – 286,2 млн.руб.)

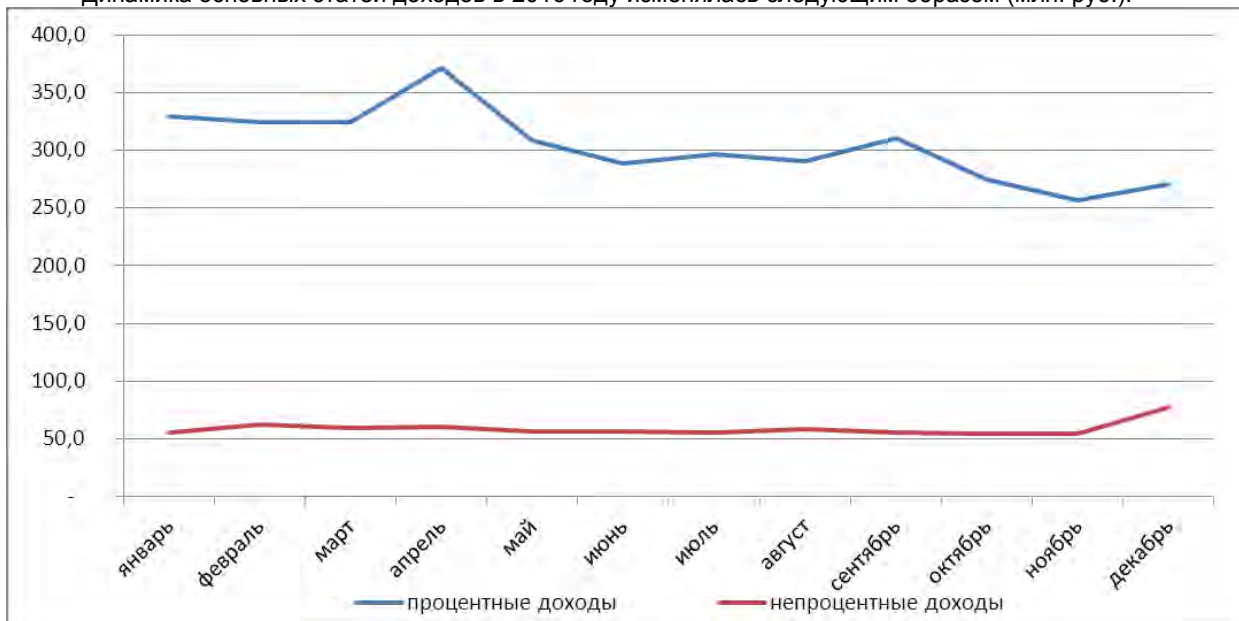
Основные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат, раскрыты ниже (далее – значения показателей доходов и расходов рассчитаны с учетом сальдирования по правилам управленческой отчетности Банка).

Превышение полученных доходов над расходами нивелируется высокой величиной созданных резервов, ввиду продолжающегося роста просроченной задолженности физических лиц. Так, по отношению к прошлому году величина доходов значительно снизилась, с 5 638,6 млн.руб. до 4 350,2 млн.руб., снижение составило 22,8%. Расходы в свою очередь снизились с 4 260,6 млн.руб. в 2015 году до 4 144,3 млн.руб. в 2016 году или на 2,7%. Фактическое превышение созданных резервов над восстановленными на доходы в 2016 году составила 861,3 млн.руб., снизившись относительно 2015 года на 53,4%. Создание резервов на возможные потери связано с:

- ростом просроченной задолженности по кредитному портфелю;
- требований Банка к оценке качества ссуд в целях создания запаса прочности.

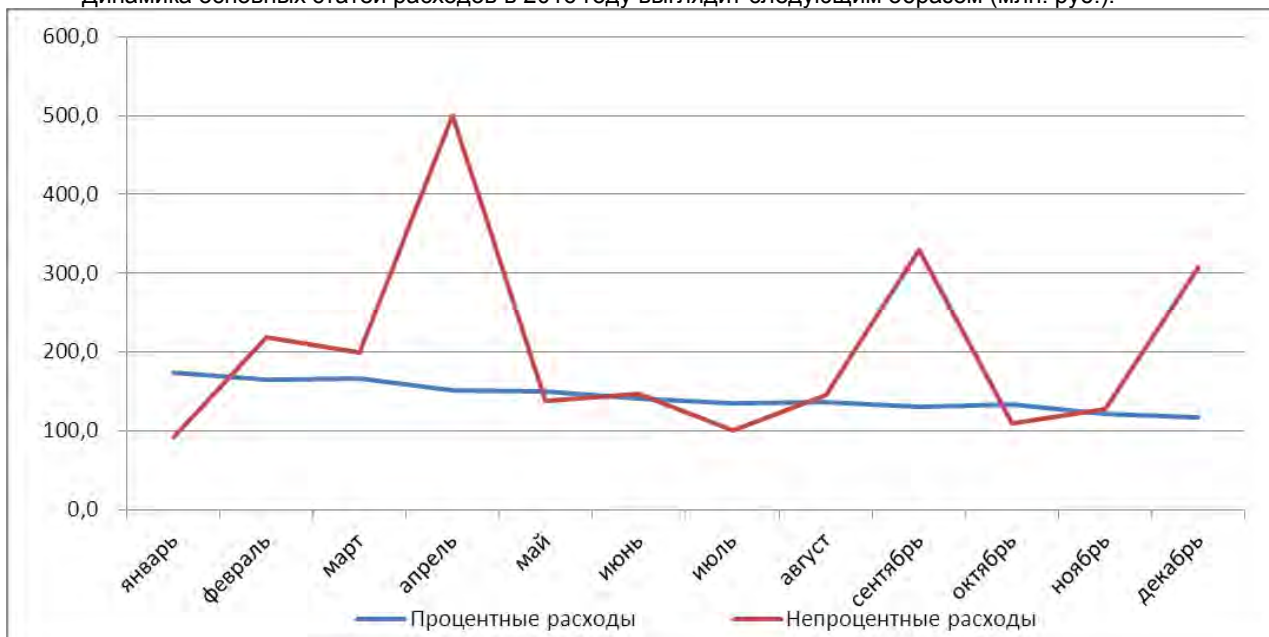
Наибольшую долю в доходах Банка, занимают процентные доходы - 83,8%, по сравнению с прошлым годом их доля в доходах Банка снизилась на 6,6%. Абсолютная величина процентных доходов, полученных Банком за 2016 год, составила 3 645,4 млн.руб., что ниже величины 2015 года (5 097,0 млн.руб.) на 28,5%.

Динамика основных статей доходов в 2016 году изменялась следующим образом (млн. руб.):



Доля процентных расходов Банка в составе всех расходов Банка составила 41,7%, и снизилась в сравнении с прошлым годом на 15,2% (в 2015 году - 56,9%). За 2016 год в качестве процентов уплачено 1 726,6 млн.руб. В результате проводимой Банком процентной политики полученные проценты превысили уплаченные на 1 918,8 млн.руб. (в 2015 году – 2 213,2 млн.руб.), снижение составило 13,4%. Процентная политика Банка, прежде всего, была ориентирована на рынок и проводилась в условиях жесткой конкуренции.

Динамика основных статей расходов в 2016 году выглядит следующим образом (млн. руб.):

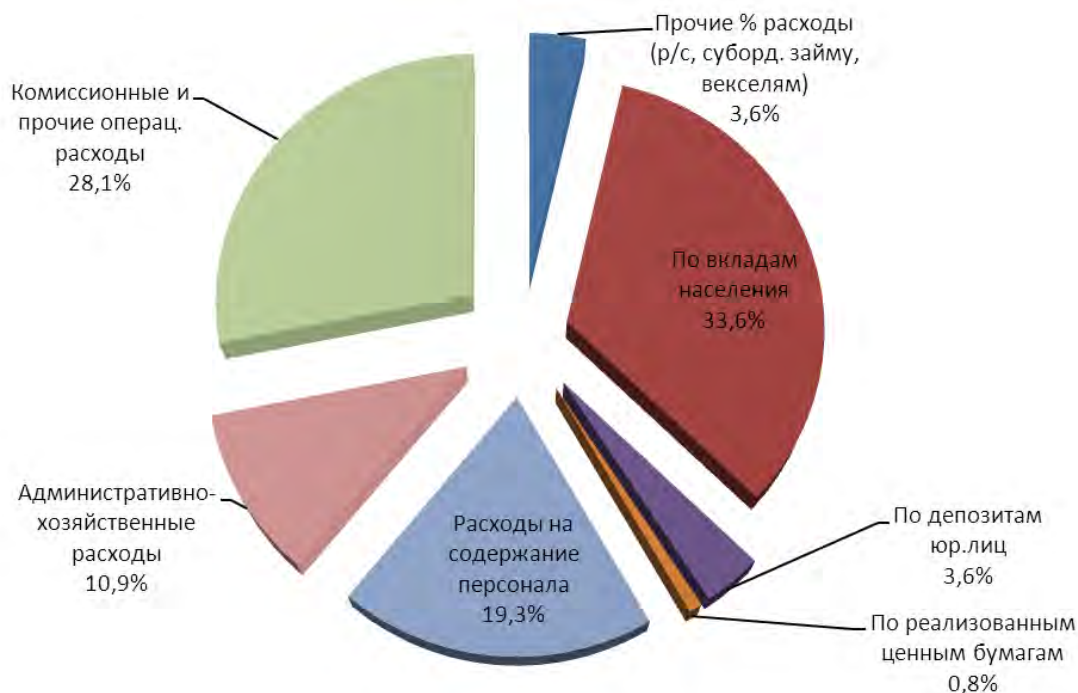


За 2016 год доходы от работы Банка на рынке ценных бумаг с облигациями и еврооблигациями составили 660,0 млн.руб., что на 17,1% выше величины прошлого года (в 2015 году - 563,6 млн.руб.). Доходы от работы Банка с другими инструментами на рынке ценных бумаг составили 69,1 млн.руб., что на 91,8% ниже величины, полученной за 2015 год (838,6 млн. руб.). Расходы от обслуживания собственных векселей в 2016 году составили 5,9 млн. руб., по данному инструменту прослеживается сокращение расходов на 95,7% к 2015 году (136,6 млн. руб.). Расходы по реализованным ценным бумагам составили 34,4 млн.руб., показав рост на 26,6% к 2015 года (27,2 млн. руб.). Финансовый результат от деятельности на фондовом рынке составил 688,9 млн. руб. или 55,6% от полученного за прошлый год (1238,5 млн. руб.). Удельный вес доходов от работы Банка на рынке ценных бумаг в общей сумме доходов, полученных Банком, составил 16,8%, снизившись по сравнению с прошлым годом (в 2015 году - 24,6%) на 7,8%.

Структура основных статей доходов в 2016 году приведена в следующей диаграмме:



Структура основных статей расходов 2016 года приведена в следующей диаграмме:



Доля расходов на содержание персонала в составе затрат Банка увеличилась по сравнению прошлым годом до 19,3% (в 2015 году - 17,5%), это связано с более быстрым сокращением доли процентных расходов в Банке. При этом в абсолютном выражении в 2016 году расходы на содержание персонала составили 800,6 млн.руб., что ниже значения полученного годом ранее на 9,4% (в 2015 году - 883,9 млн.руб.). Снижение показателя расходов на содержание персонала связано в первую очередь с сокращением числа офисов и соответственно персонала. Среднесписочная численность составила 812 человек, снижение к прошлому году – 34,3% (в 2015 году - 1235 человек).

По итогам 2016 года среднемесячная процентная маржа составила 6,2% годовых. По отношению к прошлому году произошло увеличение данного показателя на 0,1 п.п. Данное увеличение обусловлено снижением стоимости привлекаемых Банком ресурсов. По итогам 2016 года рентабельность работающих активов составила минус 1,7% годовых, снизившись относительно прошлого года (в 2015 году – минус 0,8%). Рентабельность уставного капитала составила минус 26,1% годовых, за аналогичный период 2015 года рентабельность капитала составляла минус 14,3% годовых. Снижение связано с необходимостью по досозданию Банком резервов по результатам проверки Банка России, что и стало результатом получения Банком текущего отрицательного финансового результата.

В 2016 году были сформированы резервы на возможные потери в размере 9 225,0 млн.руб. (в 2015 году – 10 409,6 млн.руб.), восстановленные резервы составили 8 363,7 млн.руб. (в 2015 году – 9 457,3 млн.руб.). В 2016 году отрицательная дельта между сформированными и восстановленными резервами составила 861,3 млн.руб., это

на 9,5% меньше величины полученной годом ранее – 952,3 млн.руб. Резервы сформированы Банком в полном размере, недозданных резервов нет.

Доля просроченной задолженности в общей величине кредитного портфеля составила 25,6% ( в 2015 году -16,1%).

По сравнению с началом года наблюдается рост просроченной задолженности с 3 518,5 млн. руб. до 3 765,8 млн. руб., в разрезе составляющих динамика следующая:

-по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на начало 2016 года просроченная задолженность составила 511,8 млн. руб., по итогам 2016 года - 729,0 млн. руб.;

-по стандартизированным кредитам малому и среднему бизнесу на начало 2016 года просрочка составила 514,8 млн. руб., по итогам 2016 года – 466,4 млн. руб.;

-по физическим лицам на начало года просроченная задолженность составляла 2486,8 млн. руб., на конец периода – 2 566,3 млн. руб.;

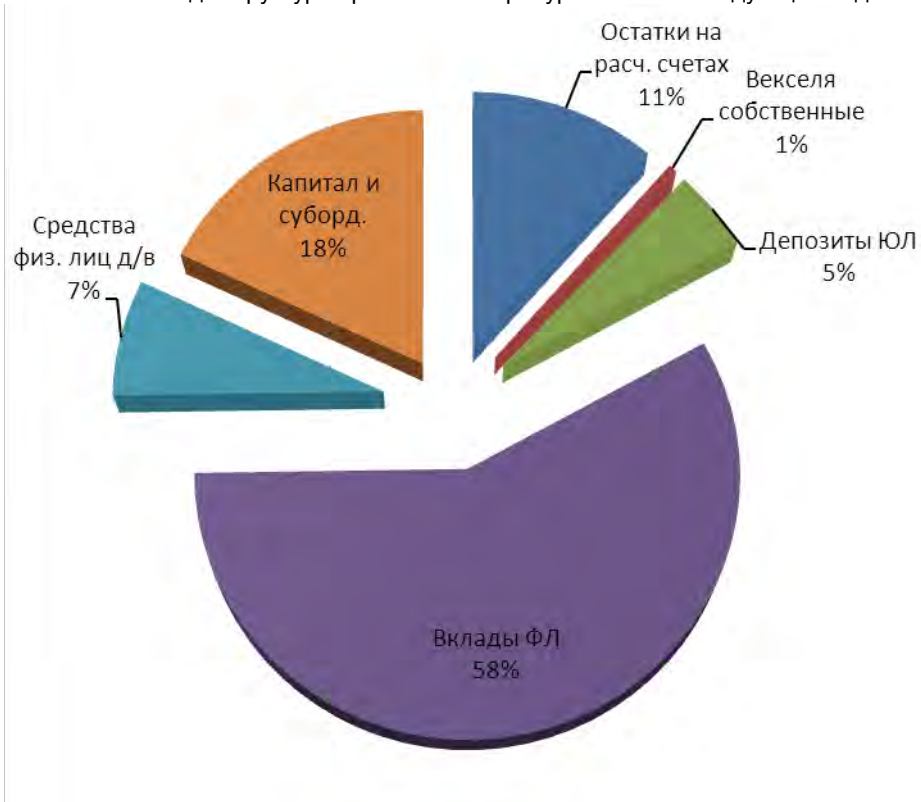
-по ценным бумагам на начало года – 5,0 млн. руб., на конец периода –4,1 млн. руб.

Причинами увеличения просроченной задолженности являются:

- ухудшение финансового положения заемщиков;
- длительность процедуры востребования долгов с наследников при смерти заемщика;
- потеря работы заемщиками.

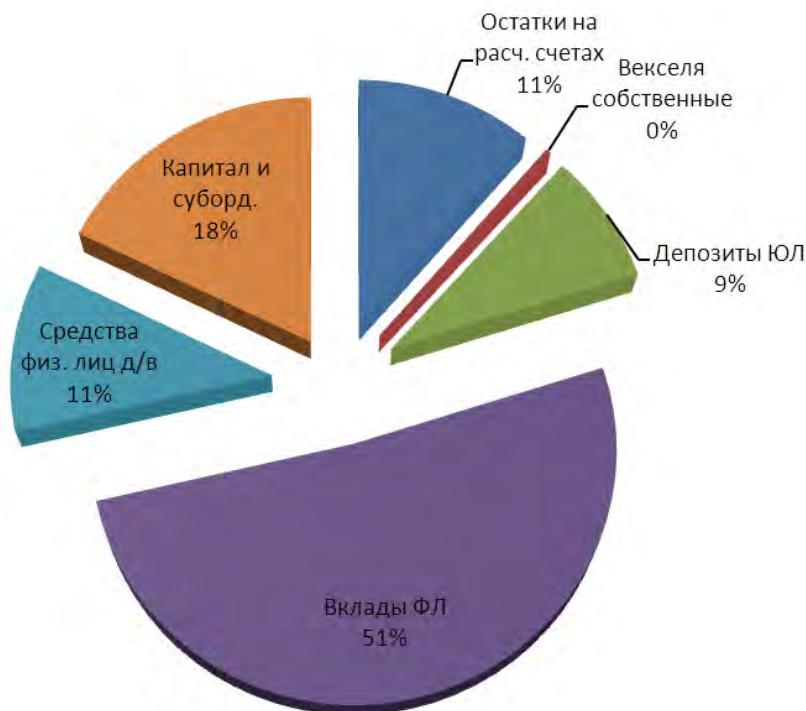
В рамках мероприятий, реализуемых с целью снижения просроченной задолженности на регулярной основе проводится работа по разработке и внедрению индивидуальных схем, направленных на погашение просроченной задолженности, в том числе погашение за счет имущества, оформленного в качестве обеспечения обязательств.

На начало 2016 года структура привлеченных ресурсов имела следующий вид:



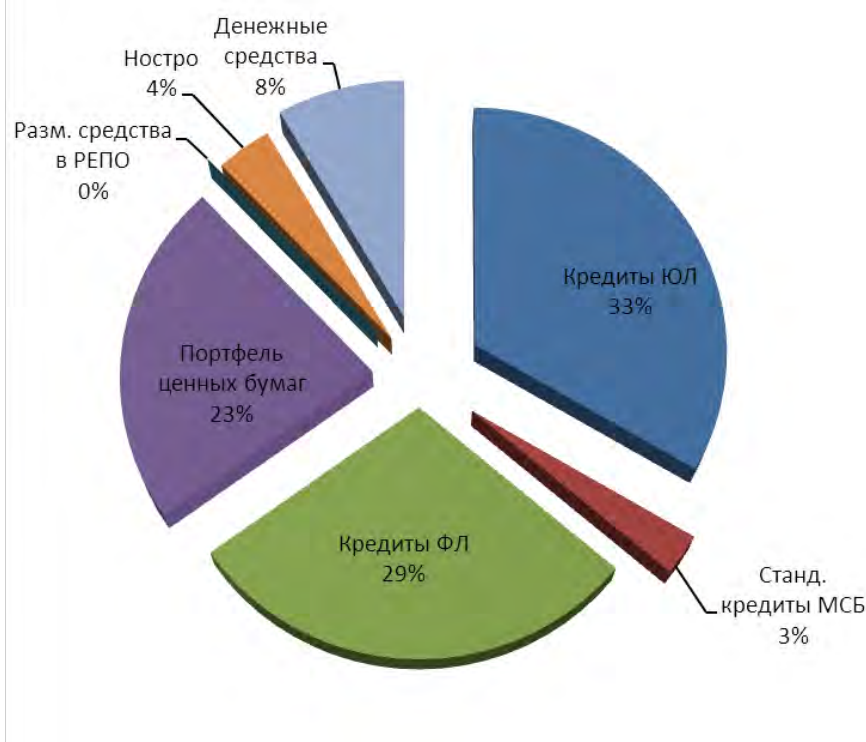
За 2016 год произошли изменения в структуре привлеченных средств, и по итогам года она приняла следующий вид:



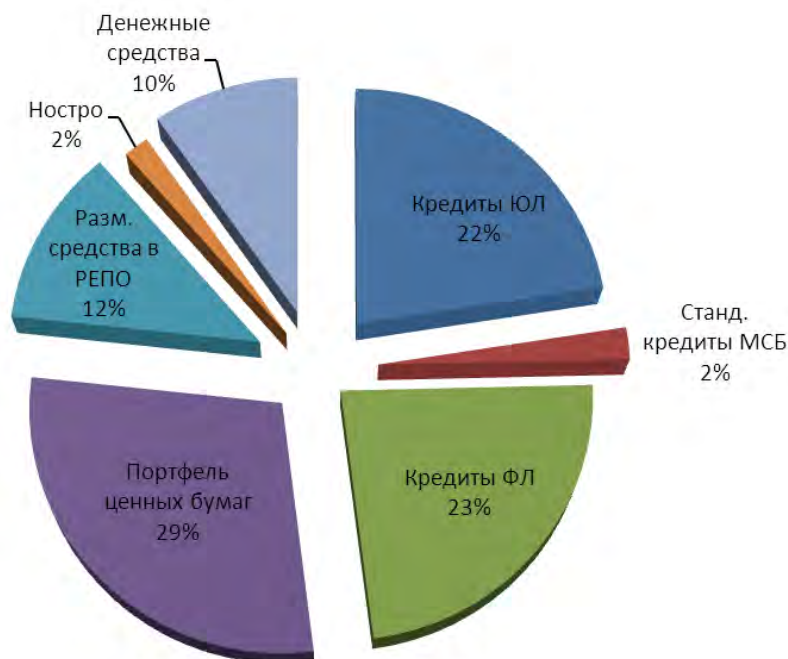


Как видно из приведенных выше диаграмм, существенно снизилась доля вкладов физических лиц. Ее снижение компенсировалось ростом доли депозитов юридических лиц и увеличением доли средств физических лиц до востребования. Доля стабильных ресурсов в портфеле привлеченных средств Банка составляет 78%. При этом изменение структуры привлеченных пассивов было нацелено на снижение стоимости привлеченных средств, что подтверждается ростом доли средств до востребования, которые традиционно имеют низкую стоимость привлечения.

Структура размещенных средств на начало 2016 года представлена на следующей диаграмме:



Структура размещенных средств по итогам 2016 года, отражающая изменения, произошедшие за отчетный период, представлена на следующей диаграмме:



При сравнении вышеприведенных диаграмм видно, что существенно изменились приоритеты в размещении средств. Рост доли вложений в ценные бумаги компенсировало падение доли кредитного портфеля.

По отношению к началу 2016 года наблюдается снижение кредитного портфеля на 28,8% (на 5 947 млн.руб.). Снижение общего объема активных статей идет одновременно со снижением объема привлеченных средств.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов в рассматриваемом периоде не нарушали величины показателей, установленные Центральным Банком РФ. Так на 01.01.2017 норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составил 17,55% при нормативном минимальном значении 8%.

Признаки возможного ухудшения, а также факты снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка, отсутствуют.

Более подробное описание показателей приведено ниже, в разбивке по направлениям деятельности.

#### КЛИЕНТЫ

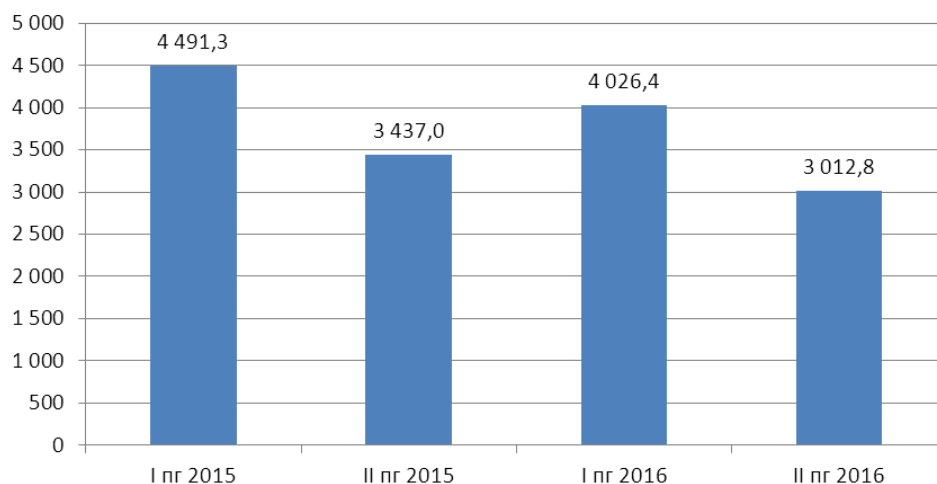
##### Юридические лица (кроме кредитных организаций)

В 2016 году основные усилия в развитии корпоративного бизнеса были направлены на повышение качества обслуживания юридических лиц в каждой точке присутствия Банка, организацию мероприятий по привлечению новых рыночных клиентов, участие в мероприятиях, способствующих узнаваемости Банка и позиционирование его с точки зрения удобного, комфортного и качественного для обслуживания юридических лиц.

В рассматриваемом периоде было открыто 4 238 расчетных счетов по новым клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Остатки на расчетных счетах составили 3 012,8 млн.руб. По сравнению с прошлым годом среднемесячные остатки снизились с 4 266 млн.руб. на 20,2% до 3 405 млн.руб. Удельный вес в структуре привлеченных средств составил 11%. По итогам 2016 года среднемесячная процентная ставка – 0,2% годовых. (в 2015 году – 0,4%).

График изменения портфеля остатков на расчетных счетах выглядит следующим образом (млн. руб.):





В соответствии с вышеприведенным графиком можно наблюдать волнообразное снижение величины портфеля остатков на расчетных счетах, рост объема остатков в середине года связан с затуханием деловой активности в летний период, в конце года оборачиваемость активов у компаний увеличивается, что приводит к снижению остатков на расчетных счетах.

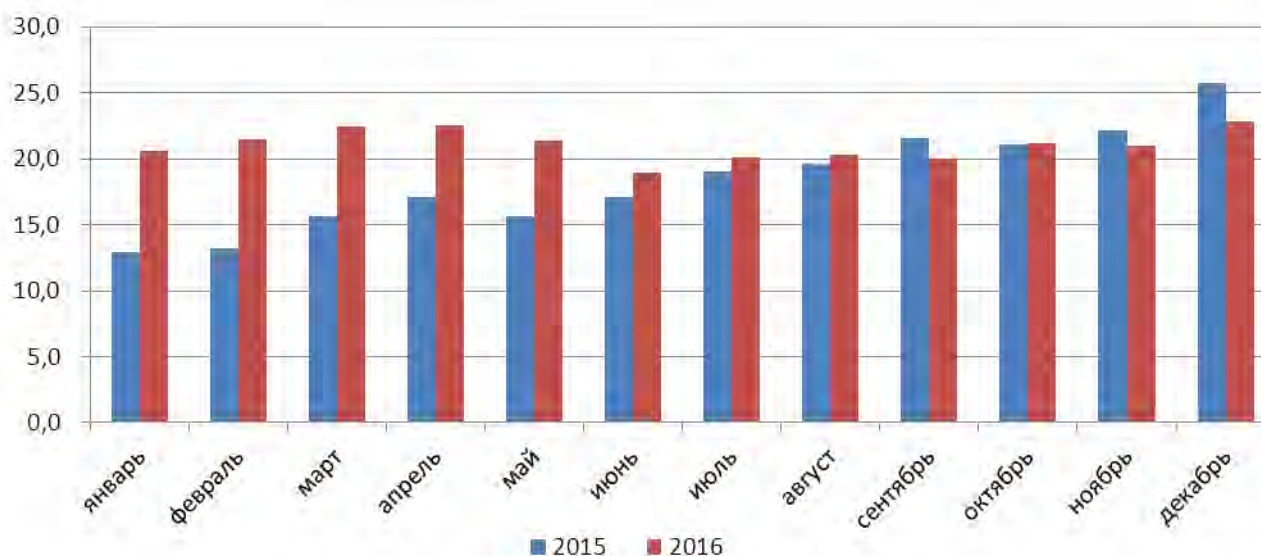
В целях модернизации расчётно-кассового обслуживания клиентов, повышения узнаваемости и поддержания величины портфеля на необходимом уровне, управлением комиссионных продуктов расчётно-кассового обслуживания (далее по тексту - РКО) были проведены следующие мероприятия:

- активная работа, направленная на подключение клиентов на тарифный план «Терминал»;
- разработка нового продукта с cash-back;
- перевод клиентов на новый интернет банк «СМАРТ» с логином и паролем отправляемым через SMS.

По размеру остатков на расчетных счетах на 01.01.2017 Банк находится на 4 месте среди банков Свердловской области, и на 122 месте среди банков РФ поднявшись за год в рейтинге на 8 позиций.

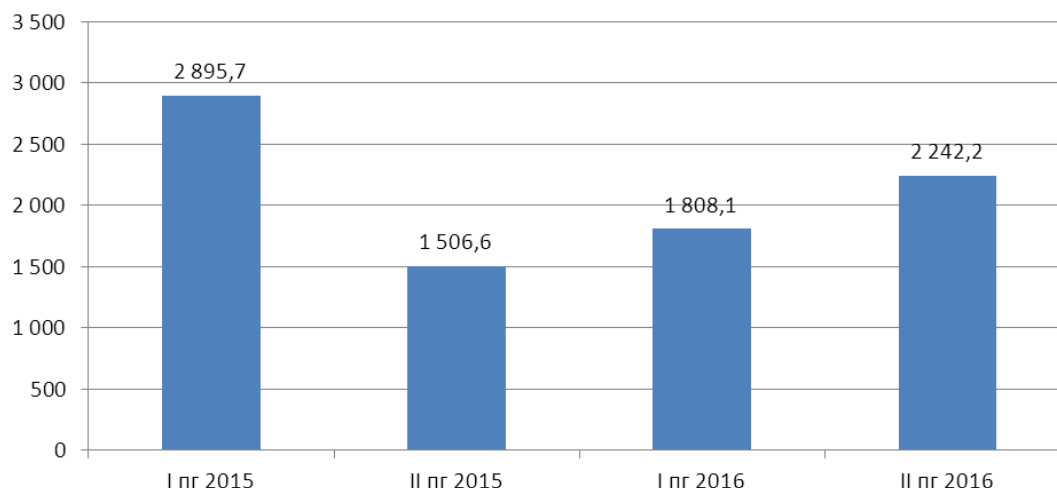
Доходы от предоставления комиссионных услуг юридическим лицам в 2016 году составили 252,7 млн.руб. Рост к аналогичному показателю прошлого года составил 14,4% (в 2015 году - 220,8 млн.руб.).

Сравнительная динамика доходов от РКО юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (млн.руб.):



Сумма привлеченных Банком депозитов юридических лиц (без учета субординированных займов) - 2 242,2 млн. руб. (удельный вес депозитов юридических лиц в составе привлеченных средств составил 9%). С начала года депозиты юридических лиц увеличились на 48,8% (на 01.01.2016 - 1 507 млн. руб.).

График изменения портфеля депозитов юридических лиц (млн.руб.):



Величина портфеля выпущенных Банком векселей по итогам 2016 года составила 78,3 млн. руб. Снижение показателя относительно величины на начало года (162 млн. руб.) составило 51,8%.

Для регулирования величины портфеля управлением развитием корпоративного бизнеса проводились мероприятия по поддержанию системы диверсификации ставок в соответствии с рыночными реалиями.

По размеру остатков на депозитах юридических лиц и объему выпущенных векселей на 01.01.2017 Банк находится на 5 месте среди банков Свердловской области и на 111 месте среди банков РФ.

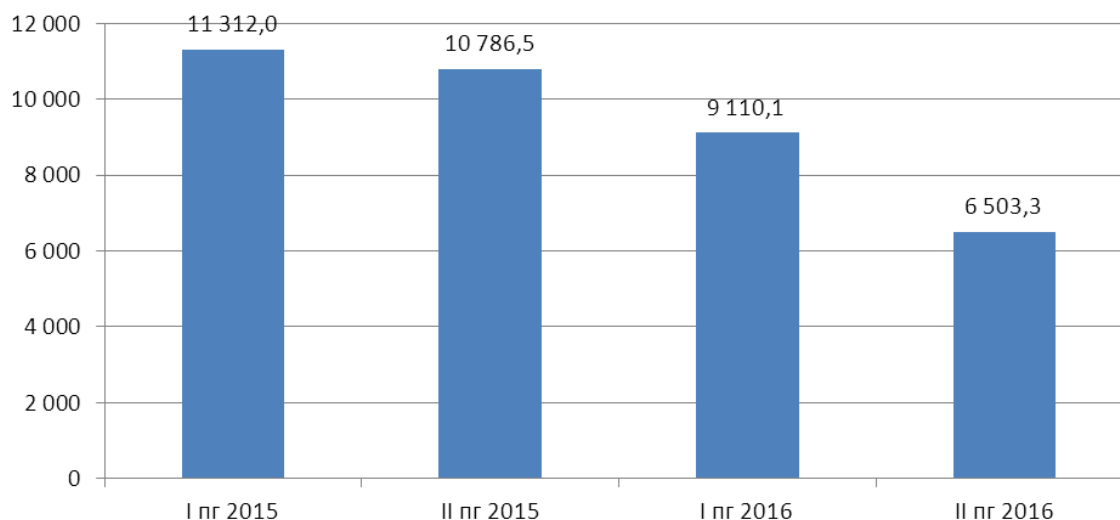
Средняя стоимость портфеля депозитов юридических лиц в 2016 году составила 8,8% годовых. По отношению к аналогичному периоду 2015 года данный показатель снизился на 1,4 п.п., что соответствует стремлению Банка к снижению стоимости привлеченных средств.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют в размещенных активах Банка 22,5%. В рассматриваемом периоде портфель кредитов юридических лиц снизился на 39,7% (на начало 2016 года - 10 786,5 млн.руб.) и составил 6 503,3 млн. руб. Средняя доходность портфеля в 2016 году 14,6% годовых.

Стандартизированные кредиты, предоставленные предприятиям малого и среднего бизнеса (далее по тексту - МСБ), составляют в размещенных активах Банка 2,1%. По стандартизированным кредитам МСБ величина портфеля за рассматриваемый период снизилась на 30,7%, с 875,5 млн. руб. до 607,0 млн. руб. Средняя доходность портфеля в 2016 году 9,4% годовых.

Важным фактором является более медленное снижение процентных ставок, в сравнении с динамикой стоимости привлеченных средств. Среднегодовая доходность по кредитному портфелю юридических лиц с начала года (14,9%) снизилась на 0,3% до 14,6%. Доходность стандартизированных кредитов МСБ снизилась на 5,1% (средняя доходность в 2015 году 14,4%), но ввиду низких объемов кредитования это не оказало значительного влияния на финансовые показатели.

Объем просроченной задолженности по портфелю юридических лиц за отчетный период вырос до 729,0 млн. руб. (на 217,2 млн. руб.). По отношению к кредитному портфелю юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, просроченная задолженность составляет 11,2%. Объем просроченной задолженности по портфелю стандартизированных кредитов МСБ за отчетный период снизился до 466,4 млн. руб. (на 48,5 млн. руб.). По отношению к кредитному портфелю, просроченная задолженность составляет 76,8%. Основной причиной увеличения просроченной задолженности является ухудшение финансового положения заемщиков.



Причиной снижения объемов по кредитованию МСБ явилось приостановление активной работы по выдачам стандартизированных корпоративных кредитных продуктов в связи с резким ростом в данном сегменте просроченной задолженности.

В связи с этим проводилась работа с заемщиками по возврату возникшей задолженности корпоративных клиентов либо замещению более рискованных сделок на менее рискованные и перспективные.

Мероприятия, реализованные в рамках развития направления кредитования в 2016 году:

- разработка нового продукта - овердрафт для МСБ;
- изменение условий по продуктам «Быстрее+, Выше+, Сильнее+» в части:
  - снижения ставок и ужесточения требований к залому;
- организация привлечения клиентов-юридических лиц на продукты по новым условиям:

- 1) Телемаркетинг силами контакт-центра и офисов;
- 2) Электронная рассылка коммерческих предложений;
- 3) Отправка предложений действующим клиентам на РКО по ДБО и по почте;

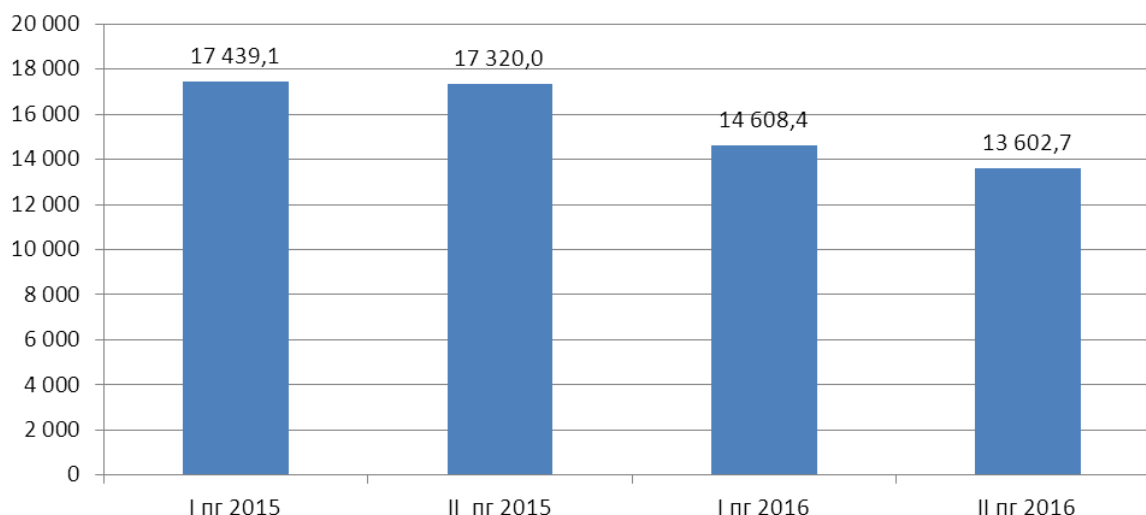
- индивидуальное обучение с сотрудниками офисов Екатеринбурга и В. Пышмы по продажам;
- организация тестирования в ББТ для оценки знаний по продукту МСБ.

По размеру портфеля ссудной задолженности юридических лиц, включая кредитование МСБ, на 01.01.2017 Банк находится на 4 месте среди банков Свердловской области и на 135 месте среди банков РФ.

#### Физические лица

По итогам 2016 года портфель вкладов физических лиц составил 13 602,7 млн.руб. Снижение величины портфеля вкладов с начала 2016 года зафиксировано в размере 3 717,3 млн.руб. или 21,5%. Удельный вес средств физических лиц в привлеченных Банком ресурсах составил 51%.

График изменения портфеля привлеченных вкладов физических лиц (млн. руб.):



Средняя стоимость портфеля вкладов физических лиц в 2016 году составила 9,0% годовых. В сравнении с аналогичным периодом 2015 года стоимость привлечения снизилась на 3,8 п.п. Снижение стоимости связано с реализуемой банком процентной политикой, направленной на снижение стоимости привлекаемых ресурсов.

По размеру объема привлеченных вкладов физических лиц на 01.01.2016 Банк находится на 4 месте среди банков Свердловской области и на 94 месте среди банков РФ.

Общее количество действующих счетов клиентов на 01.01.2017г. составило 42 234 счета, из них срочных 31 939 счетов. Средняя сумма 1 вклада составляет 430 тыс.руб.

По итогам 2016 года остатки на счетах физических лиц до востребования составили 215,5 млн. руб. увеличившись с начала года на 26,8 млн. руб.

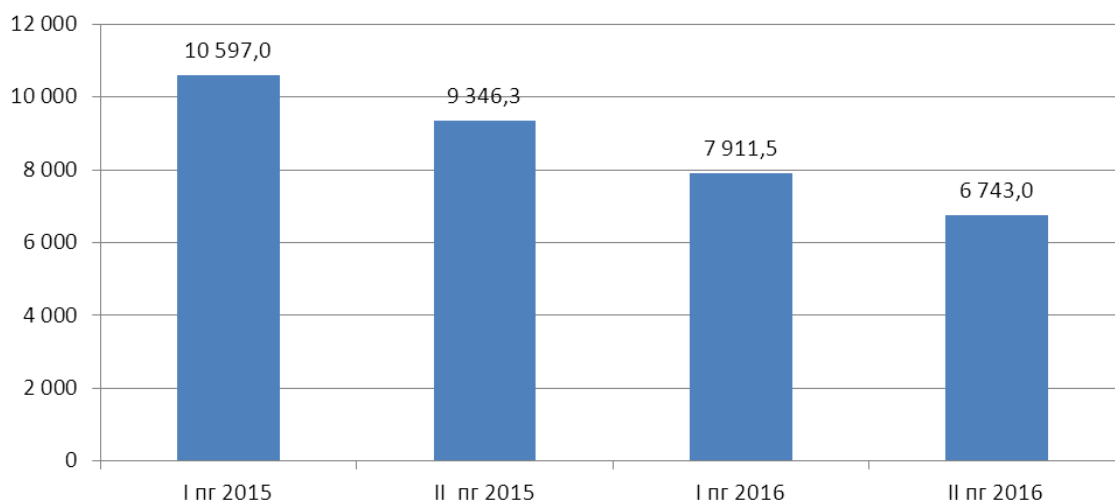
Доходы от предоставления комиссионных услуг физическим лицам составили 73,7 млн. руб., по отношению к аналогичному периоду прошлого года (104,1 млн. руб.) произошло снижение на 29,2%.

В 2016 году в рамках обслуживания физических лиц были реализованы:

- настройка продаж новых продуктов страхования;
- завершение сотрудничества с ООО Мани-мэн;
- разработка нового продукта основанного на Cash-back.
- развитие продаж продуктов негосударственных пенсионных фондов;
- разработка продукта ежемесячного страхования держателей платежных карт.

Кредитный портфель физических лиц на конец рассматриваемого периода составил 6 743,0 млн.руб. Снижение величины портфеля с начала года составило 2 603,3 млн. руб. или 27,9%. Удельный вес кредитов физических лиц в общей структуре размещенных средств составил 23%.

График изменения портфеля кредитов физическим лицам (млн. руб.):



Средняя доходность портфеля потребительских кредитов в отчетном периоде составляет 16,2% годовых, с начала года (в 2015 году – 17,3%) доходность снизилась, что связано, прежде всего, с ростом доли просроченной задолженности. Так, в рассматриваемом периоде просроченная задолженность по кредитам физическим лицам составила 2 566,3 млн. руб. (увеличившись с начала года на 79,5 млн. руб.). Доля в общем портфеле кредитов физических лиц составила 38,1 %.

По размеру портфеля ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2017 Банк находится на 3 месте среди банков Свердловской области и на 74 месте среди банков РФ.

Среднемесячный объем средств, размещенных клиентами на счетах, расчеты по которым осуществляются с использованием платежных карт, по итогам 2016 года составил 1 779 млн. руб. увеличившись с начала года на 370 млн.руб. (на 01.01.2016г. - 1 409 млн.руб.).

Доходы от обслуживания карт составили 290,5 млн. руб. относительно аналогичного периода прошлого года (255,7 млн.руб.) наблюдается увеличение на 34,8 млн. руб. Расходы от операций с платежными картами составили 99,4 млн. руб., значение за аналогичный период прошлого года (39,2 млн. руб.). Основную составляющую расходов формирует комиссия по операциям с платежными картами Visa International и комиссия по операциям с платежными картами Master Card.

Развитие сети обслуживания платежных карт за 2016 год, в основном характеризуется следующими итогами:

1. В течение рассматриваемого периода количество зарплатных проектов сократилось на 50 шт. На 01.01.2017 на обслуживании в рамках зарплатных проектов находится 1362 организации.

В текущем режиме выпущено более 133 тыс. карт по зарплатным проектам и карт для физических лиц.

2. За 2016 год количество генеральных соглашений в части предоставления и обслуживания «корпоративных» платежных карт снизилось на 201 договор. Общее количество генеральных соглашений в части предоставления и обслуживания «корпоративных» платежных карт на 01.01.2017г. составило 1 119 шт.

3. Банком установлено и обслуживается 197 банкоматов, 86 терминалов в пунктах выдачи наличных и 3743 терминалов в торгово-сервисной сети.

Удельный вес средств физических лиц до востребования и остатков на счетах, расчеты по которым осуществляются с использованием платежных карт в общей структуре привлеченных средств составил 11%.

По размеру портфеля привлеченных средств физических лиц до востребования на 01.01.2017 Банк находится на 3 месте среди банков Свердловской области и на 70 месте среди банков РФ.

#### **Кредитные организации**

По итогам 2016 года в составе привлеченных Банком средств отсутствуют межбанковские кредиты и средств, привлеченные с рынка также как и на начало 2016 года. Данный инструмент не использовался в 2016 году ввиду избытка привлеченных средств.

#### **Операции купли-продажи иностранной валюты**

За 2016 год сальдо комиссионных доходов/расходов по операциям с иностранной валютой составило 96,1 млн. руб. доходов, за аналогичный период прошлого года был получен положительный результат в размере 56,3 млн. руб. Прирост за 2016 год составил 70,6%.

### **Операции с ценными бумагами**

Вложения в инструменты фондового рынка в 2016 году (балансовая стоимость без учета переоценки) составили 8 283 млн. руб. С начала года данный портфель вырос на 922 млн. руб., прежде всего это связано с ростом избыточной ликвидности. Средняя доходность портфеля ценных бумаг в 2016 году составила 10,0% годовых. Доходность портфеля векселей сторонних эмитентов - 7,8%.

### **Информация о распределении чистой прибыли и сведения о выплате объявленных дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.**

Чистый убыток Банка за 2015 год составил 286 215 тысяч рублей. Распределения чистой прибыли в 2016 году среди участников Банка не производилось.

### **III. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики**

#### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк ведет бухгалтерский учет на основании единой Учетной политики сформированной на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Принципы временной определенности фактов хозяйственной жизни, когда такие факты относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк классифицирует активы и обязательства, отраженные в аналитических и синтетических регистрах бухгалтерского учета, по статьям Бухгалтерского баланса. Банком применяются следующие методы оценки отдельных видов активов и пассивов представленных в отчетности.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассах и банкоматах Банка, на счетах Банка, открытых в подразделениях Центрального Банка Российской Федерации, в других кредитных организациях и небанковских кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой депонированные средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и предназначенным для торговли относятся ценные бумаги, если они приобретены в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или являются частью портфеля, фактически используемого банком для получения краткосрочной прибыли и при этом Банк предполагает наличие рыночной цены ценной бумаги на активном рынке в срок до ее планируемого выбытия.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Разницы между оценкой по справедливой стоимости и первоначальными затратами (переоценка) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в Отчете о финансовых результатах за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в Отчете о финансовых результатах как процентные доходы за период, в котором они начислены. Все доходы и расходы после реализации финансовых активов отражаются в отчете о совокупной прибыли по строке «чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент приобретения.

#### **Ссудная задолженность**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке. В качестве таких активов Банком признаются кредиты, выданные всем категориям заемщиков, в том числе кредитным организациям, приобретенные Банком векселя, иная дебиторская задолженность, приравненная к ссудной.

Сделки обратного РЕПО по предоставленным Банком денежным средствам, отраженные в составе прочих размещенных средств учитываются в качестве ссудной задолженности. Признание полученных ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО не производится, учет ценных бумаг осуществляется на счетах внебалансового учета в качестве полученного обеспечения.

Первоначальное признание ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется по стоимости понесенных затрат по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного возмещения). Ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Последующий учет ссудной и приравненной к ней задолженности производится за вычетом созданных резервов под обесценение.

Расходы в виде резервов под обесценение имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк создает резервы под обесценение активов в порядке и на условиях, установленных внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Расходы от обесценения или доходы от восстановления резервов признаются на счетах доходов/расходов Отчета о финансовых результатах по мере их отражения и показываются по строке «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам и т.д.». Балансовая стоимость кредита и иной задолженности, отраженная по статье «Ссудная задолженность» уменьшается посредством вычета остатка на счета резерва под обесценение.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Процентные доходы по ссудной задолженности отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы за период, в котором они начислены, если отсутствует неопределенность в их получении. Неопределенность получения указанных доходов оценивается по качеству ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

#### **Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные в одну из категорий «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения». Банк классифицирует финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

Ценные бумаги категории имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена учитываются по первоначальной стоимости при этом создается резерв на возможные потери в порядке и на условиях, установленных внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Разницы между оценкой по справедливой стоимости и первоначальными затратами (переоценка) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи не отражаются в отчете о финансовых результатах. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются в размере установленной по ним ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы, если отсутствует неопределенность в их получении. Вероятность получения указанных доходов признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, все накопленные доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи».

Резерв под обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о финансовых результатах по строке «изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как срочные операции до момента расчетов по сделке.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Полученные Банком денежные средства отражаются в составе обязательств Банка по строке «средства клиентов» или «средства кредитных организаций».

#### **Ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Банк классифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по стоимости приобретения.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются в размере установленной по ним ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы, если отсутствует неопределенность в их получении. Вероятность получения указанных доходов признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества.

Резерв под обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается в отчете о финансовых результатах по строке «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения»

#### **Дисконты и премии по долговым обязательствам**

Разницы между стоимостью приобретения и номинальной стоимостью долгового обязательства отражаются как дисконт или премия, которые подлежат амортизации в течение срока оставшегося до погашения долгового обязательства. Отрицательная разница первоначально отражается в качестве дисконта и ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца относится на процентные доходы в размере, приходящемся на этот отчетный период. Положительная разница первоначально отражается в качестве премии и ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца относится на расходы, уменьшающие процентные доходы в размере, приходящемся на этот отчетный период.

#### **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

По данной статье Банк показывает вложения в объекты основных средств, в объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, незавершенное строительство, материальные запасы и внеоборотные активы.

Под основными средствами Банк признает имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 10 000 рублей с учетом НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями. Кроме того, в составе основных средств не независимо от стоимости учитываются земельные участки.

Первоначально основные средства учитываются по стоимости понесенных затрат на приобретение или изготовление и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования. Последующий учет основных средств осуществляется по стоимости, уменьшенной на начисленную амортизацию – балансовая стоимость. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока полезного использования объекта основных средств. Нормативные сроки полезного использования определяются по каждому объекту в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно за фактическое количество дней в месяце. Амортизация основных средств начинается со дня, когда объект становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. До этого момента объект учитывается как объект незавершенного строительства. Амортизация объекта основных средств прекращается при классификации актива как удерживаемого для продажи или при прекращении признания данного актива. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

Первоначальная стоимость основного средства приобретенного на условиях отсрочки платежа определяется как сумма первоначального платежа по договору. Разница между суммой первоначальной оплаты по договору и полной стоимостью по договору признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа. Отнесение на расходы производится ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца в размере, приходящемся на этот отчетный период.

В первоначальную стоимость основных средств включаются будущие затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке в размере определенном Банком. Данные затраты отражаются в корреспонденции счетом резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

Банк производит оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке. Если величина обязательств уменьшилась, разница списывается со счета резерва по оценочному обязательству некредитного характера на счет доходов, если увеличилась – то разница доначисляется со счета расходов. При выполнении работ по демонтажу, ликвидации объекта основных средств расходы на это со счета резерва по оценочному обязательству некредитного характера относятся на счета расчетов с поставщиками и подрядчиками.



При принятии решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств Банк переносит учет таких объектов основных средств на счета по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Дальнейшая амортизация по таким объектам прекращается. Перенос производится по стоимости объекта за вычетом амортизации накопленной на дату переноса.

По объектам основных средств проводится проверка на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются в момент их выявления и отражаются на счете расходов.

Первоначальная стоимость основных средств может увеличиться на сумму понесенных капитальных расходов.

По группе объектов основных средств «здания» регулярно проводится переоценка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. В основу оценки была положена рыночная стоимость. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включается в источники собственных средств по статье «переоценка основных средств». В отчете о финансовых результатах переоценка относится на операционные доходы или расходы в составе прибыли или убытка после реализации или списания по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Переоценка группы основных средств, производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания зачисляются в состав основных средств Банка в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их совершения.

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

Под объектами недвижимости, временно не используемым в основной деятельности Банк понимает имущество, удерживаемое с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. При этом стоимость объекта может быть надежно определена, и он приносит (способен приносить в будущем) экономические выгоды.

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности оцениваются по общим для основных средств подходам с учетом следующих особенностей. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности проверяется на обесценение. Тест на обесценение проводится на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Результаты обесценения относятся на убытки текущего периода, а прирост стоимости имущества не принимается Банком для изменения балансовой стоимости. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о финансовых результатах в составе прочих операционных доходов.

Под нематериальными активами Банк признают приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания стоимость нематериальных активов уменьшается на накопленную амортизацию. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и проверяются на обесценение в порядке установленном внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

В составе внеоборотных запасов учитываются нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы включаются в основные средства, инвестиционное имущество или запасы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов.

По объектам недвижимости, временно не используемым в основной деятельности, и внеоборотным запасам создаются резервы в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального Банка РФ.

#### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов - частных лиц, предприятий, организаций, в том числе средства других кредитных организаций включая Центральный Банк РФ, прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств по сделке. По заемным средствам, по которым предусмотрена выплата дохода за их использование, начисляются проценты в размере установленной по ним ставки. Проценты отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные расходы за тот, период в котором они были начислены.

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке – балансовая стоимость. Выпущенные Банком векселя, не предъявленные к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списываются на прочие доходы Банка.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной при выкупе суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.



### **Резервы под обязательства**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

### **Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы**

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете. при возникновении налогооблагаемых временных разниц по итогам отчетного периода. Под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных и пассивных балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательства в налоговых целях.

### **Вознаграждения работникам**

Вознаграждения работникам учитываются в разрезе следующих видов: краткосрочные вознаграждения, долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения работникам и выходные пособия.

В состав краткосрочных вознаграждений включаются в том числе оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие отсутствия на работе). Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются расходом в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств и рассчитываются путем умножения среднедневного заработка на количество дней накопленного отпуска. Одновременно с признанием ожидаемых затрат за неиспользуемый отпуск признаются обязательства по оплате страховых взносов. Корректировка обязательств по отпускам и обязательств по оплате страховых взносов производится ежеквартально.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются Банком по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования. Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

### **Информация об изменениях в учетной политике в отчетном периоде.**

Существенных изменений в учетную политику, способных оказать влияние на сопоставимость данных в отчете за 2016 год по сравнению с отчетами за предыдущие периоды не вносилось.

### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

По итогам 2016 года Банк отразил следующие корректирующие СПОД, влияющие на финансовый результат.

Перенос остатков со счетов доходов на счета по учету финансового результата прошлого года	22 995 456 543,20
Перенос остатков со счетов расходов на счета по учету финансового результата прошлого года	(23 501 535 769,59)
Корректировка начисленных процентов по привлеченным средствам за период до 1 января 2017 года	10 071,71
Корректировка доходов от банковских операций и других сделок за период до 1 января 2017 года	2,97
Корректировка комиссионного вознаграждения по операциям за период до 1 января 2017 года	(10 604,00)
Корректировка начисленных процентов по размещенным средствам за период до 1 января 2017 года	(182 898,69)
Отражение операционных расходов относящихся к 2016 году в связи с получением первичных документов за период после 1 января 2017 года	(1 924 432,05)
Отражение расходов, связанных с обеспечением деятельности банка относящихся к 2016 году в связи с получением первичных документов за период после 1 января 2017 года	(9 329 338,17)
Доначисление налогов и сборы, относимых на расходы за 2016 год	(11 199 229,49)
Корректировка резервов на возможные потери в связи с обстоятельствами выявленными в период после 1 января 2017 года	(38 391,66)
Отражение результатов переоценки основных средств по состоянию на 1 января 2017 года	(441 331,19)
Начисление налога на прибыль по процентам по государственным ценным бумагам за декабрь 2016 года	(902 232,00)
Корректировка налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7 246 267,43
Кроме того, Банк отразил корректирующее СПОД, не влияющие на финансовый результат 2016 года, а оказывающее влияние на капитал Банка:	
Увеличение стоимости основных средств по результатам переоценки по состоянию на 1 января 2017 года	4 732 667,16

Снижение стоимости основных средств по результатам переоценки по состоянию на 1 января 2017 года

(7 284 120,02)

#### Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка не происходило.

#### Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.

Существенных изменений в Учетную политику на 2017 год, способных оказать влияние на формирование финансового результата и сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за 2016 год и предыдущие отчетные периоды, не вносилось.

#### Сопоставимость данных за 2016 год и предшествующие годы в публикуемых формах отчетности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

В публикуемых формах отчетности в составе годового отчета за 2016 год приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

#### Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующий период.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год существенных ошибок, относящихся к предыдущим отчетным периодам, не установлено.

### IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 1 января 2017 года составляют 2 930 093 тысяч рублей (на 01.01.2016 – 3 622 513 тысяч рублей). Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Сумма 169 838 тысяч рублей (на 01.01.2016 – 182 962 тысяч рублей) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Наличные денежные средства	2 367 584	80,8%	2 056 624	56,8%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	582 718	X	846 252	X
2.1	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	412 880	14,1%	663 290	18,3%
2.2	Обязательные резервы	169 838	X	182 962	X
3	Средства в кредитных организациях, в том числе:	493 815	X	1 185 300	X
3.1	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	87 454	3,0%	201 055	5,5%
3.2	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	62 175	2,1%	701 562	19,4%
3.3	Денежных средств, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	344 186	X	282 683	X
5	Итого денежных средств и их эквивалентов (стр.1 + стр.2.1 + стр.3.1 + стр.3.2)	2 930 093	100%	3 622 531	100%

По состоянию на 1 января 2017 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации в сумме 344 186 тысяч рублей (на 01.01.2016 – 282 683 тысяч рублей), по которым существует риск возможных потерь и формируются соответствующие резервы.

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

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 Банк не имел вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам заемщиков и видам ссуд

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	4 076 149	21,6%	299 053	1,3%
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 691	0,0%	90	0,0%
1.2	учтенные векселя	777	0,0%	0	0,0%
1.3	прочие размещенные средства	4 073 681	21,6%	298 963	1,3%
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	8 022 572	42,6%	12 513 406	56,5%
2.1	корпоративные кредиты	1 562 939	8,2%	3 533 950	15,9%
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	5 547 356	29,4%	8 128 017	36,7%

	индивидуальным предпринимателям	420 014	2,2%	624 857	2,8%
2.3	учтенные векселя	859 391	4,6%	838 838	3,8%
2.4	прочие размещенные средства	52 886	0,3%	12 601	0,1%
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	6 742 981	35,8%	9 346 289	42,2%
3.1	кредиты на потребительские цели	6 640 299	35,2%	9 223 772	41,6%
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	24 892	0,1%	32 185	0,2%
3.3	ипотечные кредиты	77 790	0,4%	90 332	0,4%
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	18 841 702	100,0%	22 158 748	100,0%
5	Резервы на возможные потери	5 623 795	X	4 844 369	X
6	Итого чистая ссудная задолженность	13 217 907	X	17 314 379	X

При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 в составе ссудной задолженности бухгалтерского баланса отсутствуют требования к Центральному Банку РФ по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том по видам экономической деятельности:	7 110 295	100%	11 661 967	100%
1	добыча полезных ископаемых	4 762	0,1%	0	0%
2	обрабатывающие производства	404 922	5,7%	3 244 379	27,8%
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	719	0,0%	987	0,0%
4	сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	1 871	0,0%	5 881	0,1%
5	строительство	609 970	8,6%	419 836	3,6%
6	транспорт и связь	90 545	1,3%	1 084 573	9,3%
7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 979 782	41,9%	3 794 284	32,5%
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 895 186	26,6%	1 503 007	12,9%
9	прочие виды деятельности	1 122 538	15,8%	1 609 020	13,8%

При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах». Данные по строке «Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей» представлены за вычетом данных по учтенным векселям и прочим размещенным средствам из таблицы с информацией об объеме и структуре ссуд.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017 г.

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Просроченная	Всего
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	4 076 149	0	0	0	0	4 076 149
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 691	0	0	0	0	1 691
1.2	учтенные векселя	777	0	0	0	0	777
1.3	прочие размещенные средства	4 073 681	0	0	0	0	4 073 681
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	3 854 099	2 380 740	592 333	0	1 195 400	8 022 572
2.1	корпоративные кредиты	1 006 571	203 129	0	0	353 239	1 562 939
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	1 935 251	2 177 611	592 333	0	842 161	5 547 356
	кредиты индивидуальным предпринимателям	56 894	37 139	45 902	0	280 079	420 014
2.3	учтенные векселя	859 391	0	0	0	0	859 391
2.4	прочие размещенные средства	52 886	0	0	0	0	52 886
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	1 431 444	2 020 291	622 371	102 612	2 566 263	6 742 981
3.1	кредиты на потребительские цели	1 421 317	1 987 741	611 196	85 364	2 534 681	6 640 299
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	1 222	23 485	0	0	185	24 892
3.3	ипотечные кредиты	8 905	9 065	11 175	17 248	31 397	77 790
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	9 361 692	4 401 031	1 214 704	102 612	3 761 663	18 841 702
5	Резервы на возможные потери	438 330	1 108 461	340 925	15 495	3 720 584	5 623 795
6	Итого чистая ссудная задолженность	8 923 362	3 292 570	873 779	87 117	41 079	13 217 907

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2016 г.

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Просроченная	Всего
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	299 053	0	0	0	0	299 053
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	90	0	0	0	0	90
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.3	прочие размещенные средства	298 963	0	0	0	0	298 963
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	3 731 272	7 200 117	550 069	5 267	1 026 681	12 513 406
2.1	корпоративные кредиты	218 652	2 934 095	5 703	0	375 500	3 533 950
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	2 661 181	4 266 022	544 366	5 267	651 181	8 128 017
	кредиты индивидуальным предпринимателям	103 155	130 410	56 554	2 596	332 142	624 857
2.3	учтенные векселя	838 838	0	0	0	0	838 838
2.4	прочие размещенные средства	12 601	0	0	0	0	12 601
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	1 975 486	3 119 424	1 511 990	252 635	2 486 754	9 346 289
3.1	кредиты на потребительские цели	1 963 641	3 091 269	1 471 202	227 864	2 469 796	9 223 772
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	1 606	4 983	25 411	0	185	32 185
3.3	ипотечные кредиты	10 239	23 172	15 377	24 771	16 773	90 332
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	6 005 811	10 319 541	2 062 059	257 902	3 513 435	22 158 748
5	Резервы на возможные потери	432 307	706 888	217 434	44 249	3 443 491	4 844 369
6	Итого чистая ссудная задолженность	5 573 504	9 612 653	1 844 625	213 653	69 944	17 314 379

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	7 110 295	100%	11 661 967	100%
1.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	7 110 295	100%	11 661 967	100%
	Екатеринбург и Свердловская область	5 340 505	75,1%	9 925 697	85,1%
	Кировская область	24 139	0,3%	32 157	0,3%
	Курганская область	21 861	0,3%	45 728	0,4%
	Оренбургская область	92 946	1,3%	121 937	1,0%
	Республика Башкортостан	353 986	5,0%	64 554	0,6%
	Кемеровская область	87 871	1,2%	114 238	1,0%
	Тюменская область	229 100	3,2%	326 862	2,8%
	Красноярский край	45 992	0,7%	56 514	0,5%
	Томская область	12 374	0,2%	23 189	0,2%
	Челябинская область	627	0,0%	1 091	0,0%
	Приморский край	0	0%	758 000	6,5%
	Ленинградская область	0	0%	192 000	1,6%
	Калининградская область	667	0,0%	0	0%
	Московская область	900 000	12,7%	0	0%
	Республика КОМИ	227	0,0%	0	0%
1.2	Другие страны	0	0%	0	0%
2.	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	6 742 981	100%	9 346 289	100%
2.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	6 742 981	100%	9 346 289	100%
	Екатеринбург и Свердловская область	4 605 030	68,3%	2 563 911	27,4%
	Оренбургская область	605 671	9,0%	824 515	8,8%
	Республика Башкортостан	577 272	8,6%	825 538	8,8%
	Кемеровская область	815 537	12,1%	1 057 682	11,3%
	ХМАО - ЯНАО	0	0%	3 499 395	37,5%
	Другие территории	139 471	2,0%	575 248	6,2%
2.2.	Другие страны	0	0%	0	0%

Данные по строке «Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей» представлены за вычетом данных по учтенным векселям и прочим размещенным средствам из таблицы с информацией об объеме и структуре ссуд.

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

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Вложения в долговые ценные бумаги всего, в том числе по видам ценных бумаг:	5 610 775	100,0%	3 329 656	100,0%
1.1.	российские государственные облигации	44 797	0,8%	43 394	1,3%
1.2.	российские муниципальные облигации	0	0%	0	0%
1.3.	облигации Банка России	0	0%	0	0%
1.4.	корпоративные облигации и еврооблигации	4 165 790	74,2%	1 918 760	57,6%
1.5.	облигации и еврооблигации кредитных организаций	1 400 188	25,0%	1 367 502	41,1%
1.6.	прочие	0	0%	0	0%
2.	Вложения в долевыe ценные бумаги всего	0	0%	0	0%
3.	Информация о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи:	5 610 775	100,0%	3 329 656	100%
3.1	Российская Федерация	4 649 465	82,9%	2 574 568	77,3%
3.2.	страны не входящие в ОЭСР	0	0,0%	0	0%
3.3.	страны ОЭСР	961 310	17,1%	755 088	22,7%

По состоянию на 01.01.2017 финансовые активы, имеющиеся для продажи представлены следующим образом:

(1.1.) российские государственные облигации представлены Облигациями федерального займа (ОФЗ) выпущенными для обращения на российском рынке. ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения 8 лет, ставку купона 11,9 %, эффективную доходность 11,51%. ОФЗ продаются с фиксированным купонным доходом.

(1.4.) корпоративные облигации и еврооблигации представлены:

облигациями с фиксированным купонным доходом промышленных предприятий, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 1 до 16 лет, размер объявленного купонного дохода от 8,1% до 15,0% и эффективную доходность от 8,16% до 17,6%.

облигациями с фиксированным купонным доходом различных эмитентов – нерезидентов, выпущенных для обращения на российском рынке. Еврооблигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 1 до 3 лет, ставки купона от 3,91% до 9,13% и эффективную доходность от 5,7% до 6,5%. Еврооблигации номинированы в долларах США.

(1.5.) облигации и еврооблигации кредитных организаций представлены:

облигациями с фиксированным купонным доходом кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 1 до 16 лет, размер объявленного купонного дохода от 9,7% до 12,5% и эффективную доходность от 10% до 13,85%.

облигациями с фиксированным купонным доходом банков – нерезидентов, выпущенных для обращения на российском рынке. Еврооблигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 1 до 3 лет, ставки купона от 4,2% до 8% и эффективную доходность от 6% до 8,1%. Еврооблигации номинированы в долларах США.

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 долевыe ценные бумаги в портфеле Банка отсутствуют.

На 01.01.2017 учтены облигации ОАО «Энергоцентр» в сумме просроченной задолженности 4 141 тысяча рублей (на 01.01.2016 – 5 035 тысяча рублей). К ОАО «Энергоцентр» заявлены требования о взыскании задолженности в связи с неисполнением оферты. Арбитражный суд Московской области 14 октября 2010 года определил обязать временного управляющего включить требования Банка в третью очередь реестра требований кредиторов ОАО «Энергоцентр» в сумме номинальной стоимости облигации и купонного дохода. В отношении вложений с просроченным сроком погашения создан резерв под обесценение в сумме 4 141 тысяча рублей.

Все финансовые активы, имеющиеся для продажи оцениваются по справедливой стоимости. Для финансовых активов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены.

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, не передавались без прекращения признания и не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

#### 4.5. Вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 Банк не имел вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

#### 4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
		Балансовая стоимость	Резерв	Балансовая стоимость	Резерв
1.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения всего, из них по видам ценных бумаг:	2 136 762	2 264	3 186 286	12 976

1.1.	российские государственные облигации	320 966	0	350 582	0
1.2.	российские муниципальные облигации	395 737	0	498 329	0
1.3.	облигации Банка России	0	0	0	0
1.4.	корпоративные облигации и еврооблигации	238 489	1 771	484 707	7 398
1.5.	облигации и еврооблигации кредитных организаций	1 181 570	493	1 852 668	5 578
1.6.	прочие	0	0	0	0
2.	из них (сумма по п.1.4.-1.6.) по основным секторам и видам экономической деятельности:	1 420 059	X	2 337 375	X
2.1.	вложения в облигации кредитных организаций	1 181 570	X	1 852 668	X
2.2.	вложения в облигации предприятий нефтегазовой промышленности	36 370	X	41 079	X
2.3.	вложения в облигации предприятий металлургической промышленности	103 882	X	118 206	X
2.4.	вложения в облигации предприятий строительной промышленности	36 799	X	72 776	X
2.5.	прочие вложения	61 438	X	252 646	X
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения не погашенные в срок	0	0	0	0
4.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по категориям качества:	2 136 762	2 264	3 186 286	12 976
4.1.	I категории качества	1 910 370	0	2 143 790	0
4.2.	II категории качества	226 392	2 264	1 042 496	12 976

По состоянию на 01.01.2017 финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

(1.1.) российские государственные облигации представлены Облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными для обращения на российском рынке. ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения от 1 до 2 лет, ставки купона от 6,2% до 7,4%, эффективную доходность от 9,5% до 9,9%. ОФЗ продаются с фиксированным купонным доходом.

(1.2.) российские муниципальные облигации представлены облигациями различных субъектов РФ, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют срок погашения от 1 до 5 лет, ставки купона от 10% до 11,4%, эффективную доходность от 10,8% до 11,9%. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом.

(1.4.) корпоративные облигации и еврооблигации представлены облигациями с фиксированным купонным доходом промышленных предприятий, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения до 1 года, размер объявленного купонного дохода 12,9% и эффективную доходность 13,5%.

облигациями с фиксированным купонным доходом эмитентов – нерезидентов, выпущенных для обращения на российском рынке. Еврооблигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 1 до 2 лет, ставки купона от 3,1% до 6,3% и эффективную доходность от 9,6% до 11,5%. Еврооблигации номинированы в долларах США.

(1.5.) облигации и еврооблигации кредитных организаций представлены облигациями с фиксированным купонным доходом кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения до 1 года, размер объявленного купонного дохода 10,25% и эффективную доходность 10,8%.

облигациями с фиксированным купонным доходом банков – нерезидентов, выпущенных для обращения на российском рынке. Еврооблигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 1 до 2 лет, ставки купона от 5,3% до 7,75% и эффективную доходность от 6,44% до 10,48%. Еврооблигации номинированы в долларах США.

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не представлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа или иного обеспечения.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2017 составляет 2 065 751 тысячи рублей (на 01.01.2016 - 3 105 322 тысячи рублей). Общая величина созданного по ним резерва на 01.01.2017 составляет 2 264 тысяч рублей (на 01.01.2016 - 12 976 тысяч рублей).

В 2016 году переклассификация долговых обязательств отнесенных к категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" не проводилась.

В 2016 году были переклассифицированы долговые обязательства из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" в сумме 215 224 тысячи рублей. Переклассификация была приведена по причине изменения намерений банка в отношении долговых обязательств эмитента в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения". Критерий существенности, утвержденный учетной политикой, не был нарушен, доля переклассифицированных долговых обязательств составила 6,75% при максимальном значении в 20%. По состоянию на 01.01.2017 справедливая стоимость долговых обязательств переклассифицированных в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" составила 62 208 тысяч рублей.

#### 4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Стоимость основных средств, в том числе:	1 712 053	74,9%	1 820 722	74,3%

1.1	зданий и сооружений	1 535 872	67,2%	1 577 369	64,4%
1.2	вычислительной техники	6 307	0,3%	20 956	0,9%
1.3	автотранспорта	1 892	0,1%	3 681	0,1%
1.4	средств связи	13 469	0,6%	12 572	0,5%
1.5	мебели и офисного оборудования	7 947	0,4%	14 119	0,6%
1.6	банковского оборудования	46 683	2,0%	54 917	2,2%
1.7	прочего оборудования	53 377	2,3%	106 363	4,3%
1.8	рекламных конструкций	2 729	0,1%	4 612	0,2%
1.9	земли	25 870	1,1%	26 133	1,1%
1.10.	капитальные затраты по перепрофилированию арендованных помещений	17 907	0,8%	0	0%
2	Стоимость нематериальных активов	43 099	1,9%	16 453	0,7%
3	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	74 963	3,3%	105 220	4,3%
4	Стоимость материальных запасов и внеоборотных активов	90 036	3,9%	125 130	5,1%
5	Стоимость недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, в том числе:	364 920	16,0%	381 020	15,6%
5.1	зданий и сооружений	363 270	15,9%	379 520	15,5%
5.2	земли	1 650	0,1%	1 500	0,1%
	Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 285 071	100,0%	2 448 545	100,0%

Информация о составе, структуре долгосрочных активов, предназначенных для продажи

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
		сумма	резерв	сумма, уменьшенная на резерв	сумма	резерв	сумма, уменьшенная на резерв
1	Земля	7 149	1 123	6 026	0	0	0
2	Здания и сооружения	39 632	6 397	33 235	0	0	0
3	Прочее	33 626	3 287	30 339	0	0	0
4	Итого долгосрочные активы, предназначенный для продажи	80 407	10 807	69 600	0	0	0

Информация об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Основные средства			Нематериальные активы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
		Всего	Здания и земля	Прочие основные средства			
1	Данные на начало отчетного периода 01.01.2016 года:						
1.1	Стоимость (или оценка)	2 492 658	1 737 631	755 027	23 886	381 020	0
1.2	Накопленная амортизация	(671 936)	(134 128)	(537 808)	(7 433)	0	0
1.3	Остаточная стоимость	1 820 722	1 603 503	217 219	16 453	381 020	0
2	Изменение за отчетный период, в том числе:						
2.1	Поступление	570 338	520 512	49 826	46 566	0	94 359
2.2	Выбытие	(699 456)	(534 132)	(165 324)		16 500	(9 786)
2.3	Переоценка (обесценение стоимости)	(4 315)	(4 315)	0	0	400	(4 166)
3	Данные на конец отчетного периода 01.10.2016 года:						
3.1	Стоимость (или оценка)	2 359 225	1 719 696	639 529	70 452	364 920	80 407
3.2	Накопленная амортизация	(647 172)	(140 047)	(507 125)	(27 353)	0	0
3.3	Остаточная стоимость	1 712 053	1 579 649	132 404	43 099	364 920	80 407

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствовали. Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	Фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств всего, в том числе:	74 963	106 684
1.1	Здания и земля	0	29 539
1.2	Прочие основные средства	74 963	77 145
	Созданные резервы	0	1 464

## Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
		всего по договору	оплачено	всего по договору	оплачено
1.	Сумма на приобретение основных средств всего, в том числе:	424	245	8 998	4 499
1.1	Зданий и земли	0	0	8 998	4 499
1.2	Прочих основных средств	424	245	0	0

По состоянию на отчетную дату 01.01.2017 года была проведена переоценка зданий Отделом по работе с залогами управления кредитования инвестиционных проектов департамента кредитования. Справедливая стоимость зданий, земли относится к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости. Для переоценки был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Этапы оценки стоимости объектов методом сравнительного анализа продаж:

1. Анализ территориального рынка недвижимости и сбор информации по недавно совершенным сделкам и предложения о покупке- продаже по объектам, сходных с оцениваемым объектом по назначению, размеру, физическому состоянию, местоположению;

2. Проверка достоверности информации и анализа типичности отобранных объектов - аналогов на соответствие рыночной конъюнктуры;

3. Составления списка объектов - аналогов и позиционирование оцениваемого объекта недвижимости среди отобранных аналогов;

4. Выбор рациональных единиц сравнения, анализ элементов сравнения оцениваемой недвижимости и объектов - аналогов, расчет и внесения необходимых корректировок в цену каждого объекта - аналога;

5. Анализ скорректированных цен аналогов и согласования полученных результатов для выведения итоговой стоимости недвижимости сравнительным подходом.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

**4.8. Прочие активы**

Информация об объеме, структуре прочих активов

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Прочие финансовые активы, из них:	470 197	83,8%	587 840	81,2%
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0%	0	0%
1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	100 419	17,9%	160 997	22,2%
1.3	расчеты с прочими дебиторами	68 186	12,2%	70 861	9,8%
1.4	начисленные проценты (комиссии)	301 592	53,7%	355 982	49,2%
2	Прочие нефинансовые активы, из них:	90 977	16,2%	136 329	18,8%
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	15 274	2,7%	26 583	3,7%
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	0	0%	2 154	0,3%
2.3.	расходы будущих периодов	23 273	4,2%	60 458	8,3%
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0%	0	0%
2.5.	прочие активы	52 430	9,3%	47 134	6,5%
3	Итого прочие активы	561 174	100%	724 169	100%
4	Резерв под обесценение прочих активов	340 124	60,6%	322 363	44,5%
5	Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	221 050	39,4%	401 806	55,5%

Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов валют

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017				на 01.01.2016			
		рубли	доллары США	иные валюты	всего	рубли	доллары США	иные валюты	всего
1	Прочие финансовые активы	467 372	1 893	932	470 197	583 070	3 400	1 370	587 840
2	Прочие нефинансовые активы	88 975	1 407	595	90 977	134 186	1 399	744	136 329
3	Итого прочие активы	556 347	3 300	1 527	561 174	717 256	4 799	2 114	724 169

Информация об объеме, структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2017

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченная	Всего
1.	Прочие финансовые активы, из них:	225 566	8 230	0	236 401	470 197
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0



1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	77 591	0	0	22 828	100 419
1.3	расчеты с прочими дебиторами	68 186	0	0	0	68 186
1.4	начисленные проценты (комиссии)	79 789	8 230	0	213 573	301 592
2.	Прочие нефинансовые активы, из них:	90 965	4	8	0	90 977
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	15 262	4	8	0	15 274
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	0	0	0	0	0
2.3.	расходы будущих периодов	23 273	0	0	0	23 273
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0	0	0	0
2.5.	прочие активы	52 430	0	0	0	52 430
3.	Итого прочие активы	316 531	8 234	8	236 401	561 174
4.	Резерв под обесценение прочих активов	105 498	8 026	0	226 600	340 124
5.	Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	211 033	208	8	9 801	221 050

Информация об объеме, структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2016

тысяч рублей						
№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченная	Всего
1.	Прочие финансовые активы, из них:	359 511	1 242	88	226 999	587 840
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	138 647	0	0	22 350	160 997
1.3	расчеты с прочими дебиторами	70 487	0	0	374	70 861
1.4	начисленные проценты (комиссии)	150 377	1 242	88	204 275	355 982
2.	Прочие нефинансовые активы, из них:	136 177	101	51	0	136 329
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	26 583	0	0	0	26 583
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	2 154	0	0	0	2 154
2.3.	расходы будущих периодов	60 306	101	51	0	60 458
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0	0	0	0
2.5.	прочие активы	47 134	0	0	0	47 134
3.	Итого прочие активы	495 688	1 343	139	226 999	724 169
4.	Резерв под обесценение прочих активов	114 579	319	38	207 427	322 363
5.	Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	381 109	1 024	101	19 572	401 806

#### 4.9. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 Банк не имел остатков денежных средств на счетах кредитных организаций.

#### 4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов

тысяч рублей			
№	Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	Юридические лица включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	6 994 909	6 983 107
1.1	текущие (расчетные) счета	2 655 789	3 109 280
1.2	срочные депозиты	4 339 120	3 873 827
2	Физические лица, всего, в том числе:	16 946 104	19 911 647
2.1	текущие и транзитные счета	360 990	332 901
2.2	текущие счета и вклады до востребования	2 866 391	2 168 495
2.3	срочные вклады	13 718 723	17 410 251
3	Итого средства клиентов	23 941 013	26 894 754

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

тысяч рублей			
№	Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1.	Торговля (оптовая, розничная) и ремонт	561 291	564 558
2.	Транспорт и связь	440 879	674 698
3.	Производство (добыча, обработка)	2 408 373	2 164 833
4.	Строительство	581 371	655 026
5.	Страхование	30 026	85 794
6.	Финансы и инвестиции	1 582 082	1 683 721
7.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	591 111	762 591
8.	Образование, отдых, здравоохранение	353 907	239 675
9.	Частные лица	16 946 104	19 911 647
10.	Прочие отрасли	445 869	152 211
	Итого средства клиентов	23 941 013	26 894 754

#### 4.11. Выпущенные долговые обязательства

## Информация об объеме, структуре выпущенных долговых ценных бумаг

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Выпущенные облигации	0	0%	0	0%
2	Выпущенные векселя, в том числе:	92 808	100%	162 385	100%
2.1	дисконтные	92 808	100%	162 385	100%
2.2	процентные	0	0%	0	0%
2.3	беспроцентные	0	0%	0	0%
	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	92 808	100%	162 385	100%

Выпущенные Банком простые векселя приобретались клиентами для расчетов либо для получения процентных доходов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2017 выпущенные долговые ценные бумаги Банка не включали векселя, номинированные в ЕВРО. Векселя, номинированные в Долларах США отражены в сумме 33 509 тысяч рублей (2015 году нет, векселей номинированных в Долларах США и ЕВРО). Срок погашения данных векселей наступает в 2017 - 2018 году, эффективная доходность по привлечению составляет от 1 до 10% (в 2015 году - от 5 до 12%).

По состоянию на 01.01.2016 основная сумма долга по выпущенным долговым обязательствам составила 162 385 тысяч рублей. Сумма дисконтов, начисленных на 01.01.2017 составила 1 353 тысяч рублей. Просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01.01.2017 у Банка отсутствуют ценные бумаги или договора по привлечению денежных средств, в условиях которых содержится условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

**4.12. Прочие обязательства**

Информация об объеме, структуре прочих обязательств

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	220 076	60,7%	561 060	91,4%
1.1.	расчеты по операциям с иностранной валютой	0	0%	0	0%
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0%	0	0%
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0%	0	0%
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	36 873	10,2%	18 823	3,1%
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	183 203	50,5%	542 237	88,3%
2.	Прочие нефинансовые обязательств, из них:	142 765	39,3%	52 884	8,6%
2.1	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	11 304	3,1%	13 895	2,2%
2.2	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	31 379	8,6%	1 150	0,2%
2.3.	кредиторская задолженность перед связанными сторонами	0	0%	0	0%
2.4.	суммы доходов будущих периодов	130	0,0%	2 866	0,5%
2.5.	обязательства по текущим налогам	39 443	10,9%	34 794	5,7%
2.6.	прочие обязательства	60 509	16,7%	179	0,0%
3	Итого прочие обязательства	362 841	100%	613 944	100%

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов валют

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017				на 01.01.2016			
		рубли	доллары США	иные валюты	всего	рубли	доллары США	иные валюты	всего
1	Прочие финансовые обязательства	193 670	16 528	9 878	220 076	530 807	18 322	11 931	561 060
2	Прочие нефинансовые обязательства	142 731	0	34	142 765	52 793		91	52 884
3	Итого прочие обязательства	336 401	16 528	9 912	362 841	583 600	18 322	12 022	613 944

Информация об объеме, структуре прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2017

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченные	Всего
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	58 519	32 429	129 128	0	220 076
1.1.	расчеты по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0	0	0	0
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	36 873	0	0	0	36 873
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	21 646	32 429	129 128	0	183 203
2.	Прочие нефинансовые обязательств, из них:	141 712	1 053	0	0	142 765
2.1	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	10 251	1 053	0	0	11 304
2.2	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	31 379	0	0	0	31 379

2.3.	кредиторская задолженность перед связанными сторонами	0	0	0	0	0
2.4	суммы доходов будущих периодов	130	0	0	0	30
2.5	обязательства по текущим налогам	39 443	0	0	0	39 443
2.6	прочие обязательства	60 509	0	0	0	60 509
3.	Итого прочие обязательства	200 231	33 482	129 128	0	362 841

Информация об объеме, структуре прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2016

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченные	Всего
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	50 373	571	510 116	0	561 060
1.1.	расчеты по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0	0	0	0
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	18 823	0	0	0	18 823
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	31 550	571	510 116	0	542 237
2.	Прочие нефинансовые обязательств, из них:	50 792	2 092	0	0	52 884
2.1	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	11 819	2 076	0	0	13 895
2.2	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	1 150	0	0	0	1 150
2.3	суммы доходов будущих периодов	2 850	16	0	0	2 866
2.4	обязательства по текущим налогам	34 794	0	0	0	34 794
2.5	прочие обязательства	179	0	0	0	179
3.	Итого прочие обязательства	101 165	2 663	510 116	0	613 944

#### 4.13. Уставный капитал

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 2 000 000 000 рублей. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 2 тысячи рублей. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением - 01.02.2012. По состоянию на 01.01.2017 доли в уставном капитале оплачены полностью, долей, выкупленных Банком у участников, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников по заявлению с выплатой действительной доли. По состоянию на 01.01.2017 участники не подавали заявления о выходе из кредитной организации.

#### V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация о суммах созданного и восстановленного резерва по видам активов

тысяч рублей

№	Изменение резерва по показателю	2016 год			2015 год		
		Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Изменение резерва	Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Изменение резерва
1	Задолженность по ссудам и корреспондентским счетам всего, в том числе	(8 714 066)	7 845 995	(868 071)	(9 417 515)	8 356 231	(1 061 284)
1.1	Средства на корреспондентских счетах	(80 318)	79 636	(682)	(38 709)	36 196	(2 513)
1.2	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	(8 255 894)	7 396 594	(859 300)	(9 008 983)	8 008 272	(1 000 711)
1.3	Учтенные векселя	(200)	2 037	1 837	(9 157)	7 157	(2 000)
1.4	Процентные требования по ссудам	(377 654)	367 728	(9 926)	(360 666)	304 606	(56 060)
2	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(381)	1 275	894	(1 197)	3 162	1 965
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(8 965)	19 526	10 561	(177 018)	173 292	(3 726)
4	Прочие требования	(501 594)	496 900	(4 694)	(813 914)	924 697	110 783
	Итого	(9 225 006)	8 363 696	(861 310)	(10409644)	9 457 382	(952 262)

В 2016 году за счет сформированного резерва была списана ссудная и приравненная к ней задолженность в сумме 20 048 тысяч рублей.

Информацию о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тысяч рублей

№	Наименование показателя	2016 год	2015 год
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	8 755 288	13 384 158
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(8 796 919)	(13 234 134)
3	Чистые доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(41 631)	150 024

Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам

тысяч рублей

№	Наименование показателя	2016 год	2015 год
1	Расходы по налогу на прибыль	11 928	12 155

2	Отложенный налог на прибыль	(48 347)	42 226
3	Расходы по налогу на добавленную стоимость	32 755	35 477
4	Расходы по налогу на имущество	44 260	43 338
5	Расходы по прочим налогам	755	862
	Итого возмещение (расход ) по налогам	41 351	134 058

В отчетном периоде изменений ставок налогов и ввода новых налогов не происходило.

Информация о вознаграждении работникам

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	2016 год	2015 год
1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	536 366	686 610
2	сборы и взносы во внебюджетные фонды	153 409	191 435
3	Расходы по выплате выходных пособий	69 315	0
4	Другие расходы на содержание персонала	3 621	6 438
5	Итого	762 711	884 483

За 2016 год в связи с изменениями в бухгалтерском учете, в составе расходов по краткосрочным выплатам работникам дополнительно отражены обязательства по оплате накапливаемых ежегодных отпусков в размере 31 379 тысяч рублей и обязательства по оплате страховых взносов по ним в размере 7 469 тысяч рублей.

За 2016 год Банком отражены следующие доходы и расходы, подлежащие отдельному раскрытию:

- расходы на списание основных средств до возмещаемой суммы в размере 38 092 тысячи рублей были понесены при списании капитальных затрат в арендованные помещения из-за досрочного прекращения договоров аренды и списании остаточной стоимости банковского оборудования;
- доходы от выбытия (реализации) основных средств составили 982 тысячи рублей;
- расходы от прекращенной деятельности в размере 7 819 тысяч рублей были понесены от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- расходы от урегулирование судебных разбирательств составили 1 241 тысячу рублей.

За 2016 год Банк не отражал расходов от реструктуризации деятельности, восстановления резервов по затратам на реструктуризацию, расходов от выбытия инвестиций и доходов от иных случаев восстановления резервов.

#### VI. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка

		тысяч рублей		
Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016	среднее значение за период	
Базовый капитал	2 124 567	2 515 581		
Основной капитал	2 124 567	2 515 581		
в том числе основные инструменты:				
уставный капитал	2 000 000	2 000 000		
Дополнительный капитал	2 577 854	2 827 049		
в том числе основные инструменты:				
субординированные займы	2 213 138	2 457 654		
Собственные средства (капитал)	4 702 421	5 342 630		
Достаточность базового капитала (H1.1), %	8,0	7,7	8,0	
Достаточность основного капитала (H1.2), %	8,0	7,7	8,0	
Достаточность собственных средств (капитала) (H1.0), %	17,5	16,1	17,0	

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2017 составила 4 702 421 тысяч рублей (на 01.01.2016 - 5 342 630 тысяч рублей). Основные инструменты, являющиеся источниками каждого из уровней капитала, отвечают требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)" и не подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала). Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе и предоставляется руководству Банка. В 2016 году Банк соблюдал установленные требования к уровню капитала, нарушения нормативов достаточности капитала в отчетном периоде банком не допускалось.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в составе капитала за 2016 год

		тысяч рублей	
Наименование показателя	Всего убытки от обесценения, признанные в составе капитала	из них уценка основных средств и внеоборотных запасов	отрицательная переоценка ценных бумаг
Признано в капитале на 01.01.2016	(69 631)	(44 394)	(25 237)
Изменение переоценки за период	5 511	(8 910)	14 421
Корректировка переоценки на применение средневзвешенной цены по ценным бумагам (изменение за период)	(703)	0	(703)
признано в капитале на 01.01.2017	(64 823)	(53 304)	(11 519)

По состоянию на 01.01.2017 по убыткам обесценения, признанным в составе капитала рассчитан отложенный налоговый актив, уменьшающий сумму убытков в размере 4 666 тысяч рублей (на 01.01.2016 - 21 045 тысяч рублей)

По состоянию на 01.01.2017 в составе капитала отражен прирост по созданию резервов на возможные потери в сумме 861 310 тысяч рублей.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала"

тысяч рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	2 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	23 941 013	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 577 854
2.2.1			2 213 138	из них: субординированные кредиты	X	2 213 138
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 285 071	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	25 859	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	25 859
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	17 240	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	17 240
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

	будущей прибыли					
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	21 456 995	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

#### **VII. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности**

Существенного изменения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не наблюдалось.

По состоянию на 01.01.2017 размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом составил 26 983 018 тысяч рублей, а величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага - 22 937 146 тысяч рублей. Отклонение между показателями превышает 10%. Основная причина расхождений между показателями – в алгоритме включения в расчет отдельных инструментов (сделок РЕПО).

#### **VIII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

По состоянию на 01.01.2017 у Банка отсутствуют существенные ограничения на использования остатков денежных средств и на использование предоставленных кредитных средств. В отчетном периоде выполнялись нормативные требования Банка России по поддержанию неснижаемого остатка в кассе и обязанность по

выполнению резервных требований в части обязательства по усреднению (соблюдению средней хронологической величины остатков денежных средств на корреспондентском счете в Банке России).

За 12 месяцев 2016 года Банком были осуществлены операции в сумме 7 895 тысяч рублей по приобретению объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, полученных по договорам отступного в отношении ссудной задолженности.

#### **IX. Обзор рисков, связанных с деятельностью Банка**

Организация контроля и управления банковскими рисками является одним из основных приоритетов Банка на всех участках деятельности Банка. Работа по управлению банковскими рисками в Банке организована на постоянной основе.

Основным документом, регулирующим работу всей системы управления рисками в Банке в 2016 году, являлась «Политика управления банковскими рисками ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», утвержденная Советом Директоров Банка. Согласно данной Политике, существенными для деятельности Банка являются следующие виды рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, риск потери деловой репутации, правовой, страновой, стратегический, процентный риск банковского портфеля и риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма (далее - риск легализации).

Организация работы по оценке и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям и имеет иерархическую структуру. Основным подразделением, осуществляющим координацию и централизацию процессов управления банковскими рисками, является Департамент рисков. Это подразделение, подчиняющееся Председателю Правления Банка. Основными функциями Департамента рисков является выявление рисков, присущих деятельности Банка, оценка и контроль рисков, ограничение рисков путем установления системы лимитов, оценка достаточности капитала Банка для покрытия рисков, своевременное информирование руководства и подразделений Банка об уровне принимаемых рисков, соблюдении установленных лимитов, выявлении факторов, несущих повышенные риски. Департамент имеет в своём составе подразделения по оценке и управлению кредитным, рыночным, операционным, стратегическим рисками, процентным риском банковского портфеля, правовым риском, риском потери деловой репутации и риском ликвидности.

Органы управления Банка оценивают уровень рисков, принимаемых Банком, и в соответствии со своим уровнем компетенции, принимают решения о коррекции различных направлений деятельности Банка для соблюдения допустимого уровня риска.

Таким образом, контроль, оценка риска и принятие корректирующих решений производятся начиная с подразделений, чья деятельность связана с принятием риска и заканчивая Общим собранием участников Банка. Каждый участник системы управления рисками, действует в рамках отведённых им полномочий.

В организационную систему управления банковскими рисками входят: Общее собрание участников Банка, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитный Комитет, Малый кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Департамент рисков, Департамент внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Департамент финансового мониторинга.

Для каждого вида риска разработана система внутренней отчётности, которая позволяет оценить уровень принимаемого Банком риска и необходимость применения мер по минимизации этого риска.

Банк организует систему управления банковскими рисками в целях:

обеспечения максимальной сохранности собственных средств Банка;

минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов;

повышения ответственности перед клиентами, контрагентами и инвесторами.

Основными принципами (положениями стратегии) управления рисками в Банке являются:

адекватность системы управления банковскими рисками характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;

участие органов управления Банка в процессе управления рисками и ограничения рисков;

независимость управления рисками, т.е. организационная структура Банка обеспечивает разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими;

безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;

своевременность выявления банковских рисков, адекватность определения (оценки) их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими;

обеспечение адекватности, полноты и достоверности информации обо всех значимых для Банка рисках;

документирование правил и процедур управления рисками, своевременная актуализация документации.

Стратегия управления рисками и капиталом базируется на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актах Банка России.

Для ограничения размера принимаемых рисков и оценки достаточности собственных средств (капитала) в Банке применяется система лимитирования. Лимиты устанавливаются как в разрезе отдельных видов операций/вложений, так и совокупных показателей, главным из которых является предельно допустимый совокупный уровень риска в целом по Банку. Этот показатель представляет собой максимальный объём рисков, который Банк может принять исходя из реализуемой стратегии в текущем периоде.

Расчёт максимально допустимого уровня совокупного риска производится департаментом рисков не реже 1 раза в год и утверждается Советом Директоров Банка. Правление Банка рассматривает отчёт о соблюдении совокупного риска на ежеквартальной основе. Отчёт об уровне всех банковских рисков рассматривается Советом Директоров Банка не реже 1 раза в год.

Департамент рисков также проводит комплексное стресс-тестирование, которое учитывает одновременную реализацию стрессовых сценариев по риску ликвидности, рыночному, кредитному, процентному риску банковского портфеля.

Отчёт о результатах комплексного стресс-тестирования рассматривается Правлением и утверждается Советом Директоров Банка не реже 2 раз в год.

#### **Кредитный риск**

## Информация о распределении активов по группам риска

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1.	Сумма активов, классифицированных в I группу риска (AR1)*	3 183 695	3 225 936
2.	Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2)	118 504	291 232
3.	Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3)	0	286 808
4.	Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4)	14 958 369	21 707 027
5.	Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5)	0	0
6.	Сумма активов, классифицированных в I-V группы рисков (AR)	15 076 873	22 285 067

\* В строке 1 данные по активам I группы риска приведены без взвешивания на коэффициент.

## Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1.	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	4 076 149	299 053
1.1.	межбанковские кредиты и депозиты	1691	90
1.2.	учтенные векселя	777	0
1.3.	прочие размещенные средства	4 073 681	298 963
2.	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	8 022 572	12 513 406
2.1.	корпоративные кредиты	1 562 939	3 533 950
2.2.	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	5 547 356	8 128 017
A.	Распределение кредитов (п.2.1. и п.2.2.) по видам экономической деятельности заемщиков, всего, в том числе:	7 110 295	11 661 967
A.1.	- добыча полезных ископаемых	4 762	0
A.2.	- обрабатывающие производства	404 922	3 244 379
A.3.	- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	719	987
A.4.	- сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	1 871	5 881
A.5.	- строительство	609 970	419 836
A.6.	- транспорт и связь	90 545	1 084 573
A.7.	- оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 979 782	3 794 284
A.8.	- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 895 186	1 503 007
A.9.	- финансы и инвестиции	58 127	548 389
A.10.	- страхование	0	0
A.11.	- государственное управление	0	0
A.12.	- прочие виды деятельности	1 064 411	1 060 631
2.3.	учтенные векселя	859 391	838 838
2.4.	прочие размещенные средства	52 886	12 601
3.	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	6 742 981	9 346 289
3.1.	кредиты на потребительские цели	6 640 299	9 223 772
3.2.	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	24 892	32 185
3.3.	ипотечные кредиты	77 790	90 332
4.	Вложения ценные бумаги	2 069 892	3 110 357
4.1.	долговые	2 069 892	3 110 357
4.2.	долевые	0	0
4.3.	дочерних и зависимых обществ	0	0
B.	Распределение кредитного риска (сумма по п.1. – п.4.) по типам контрагентов, всего, в том числе:	20 911 594	25 269 105
B.1.	Корпоративные клиенты и субъекты малого предпринимательства	7 820 336	12 358 772
B.2.	Кредитные организации	5 237 322	2 114 152
B.3.	Государственные органы	690 941	825 035
B.4.	Индивидуальные предприниматели	420 014	624 857
B.5.	Физические лица	6 742 981	9 346 289
C.	Географическое распределение кредитного риска (сумма по п.1. – п.4.) по группам стран, всего, в том числе:	20 911 594	25 269 105
C.1.	Россия	19 622 131	23 685 217
C.2.	Страны ОЭСР	1 289 463	1 583 888
C.3.	Другие страны	0	0

## Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2017

тысяч рублей

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					удельный вес про ссроченной и реструктурированной задолженности в общем объеме активов
			Всего	в том числе по срокам просрочки	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Ссуды, всего, в том числе:	18 841 702	4 614 220	144 917	115 338	725 131	3 628 834	17,100%



1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе:	14 525 934	4 614 220	144 917	115 338	725 131	3 628 834	17,100%
	- по юридическим лицам	7 122 421	1 571 184	13 476	2 930	600 887	953 891	5,823%
	- по физическим лицам	6 742 981	3 043 036	131 441	112 408	124 244	2 674 943	11,278%
	Реструктурированные, в том числе:	571 928	0	0	0	0	0	0,000%
	- по юридическим лицам	5 075	0	0	0	0	0	0,000%
	- по физическим лицам	566 853	0	0	0	0	0	0,000%
1.2	Учтенные векселя	860 168	0	0	0	0	0	0,000%
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 455 600	0	0	0	0	0	0,000%
2	Ценные бумаги	2 069 892	0	0	0	0	0	0,000%
3	Прочие требования*	1 128 631	68 335	100	8	1 283	66 944	0,253%
	Итого	22 040 225	4 682 555	145 017	115 346	726 414	3 695 778	17,354%

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2016

тысяч рублей

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					удельный вес про ссроченной и реструктурированной задолженности в общем объеме активов
			Всего	в том числе по срокам просрочки до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в том числе:	22 158 748	4 537 044	264 091	263 500	349 081	3 660 372	14,752%
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе:	21 319 910	4 537 044	264 091	263 500	349 081	3 660 372	14,752%
	- по юридическим лицам	11 674 568	1 078 842	13 000	18 599	84 052	963 191	3,508%
	- по физическим лицам	9 346 289	3 458 202	251 091	244 901	265 029	2 697 181	11,244%
	Реструктурированные, в том числе:	2 025 471	0	0	0	0	0	0,000%
	- по юридическим лицам	1 374 152	0	0	0	0	0	0,000%
	- по физическим лицам	651 319	0	0	0	0	0	0,000%
1.2	Учтенные векселя	838 838	0	0	0	0	0	0,000%
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0,000%
2	Ценные бумаги	3 110 357	0	0	0	0	0	0,000%
3	Прочие требования*	1 943 439	97 808	109	521	616	96 562	0,318%
	Итого	27 212 544	4 634 852	264 200	264 021	349 697	3 756 934	15,070%

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам на 01.01.2017

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований	Категория качества					Расчетный резерв (с учетом обеспечения)	Фактически сформированный резерв
			I	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Задолженность по ссудам, в том числе	18 841 702	4 955 545	6 264 494	1 837 222	1 388 491	4 395 950	5 689 973	5 623 795
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 310 587	3 487 519	6 264 494	1 836 445	1 388 491	4 333 638	5 627 498	5 561 320
1.2	Учтенные векселя	860 168	859 391	0	777	0	0	163	163
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	670 947	608 635	0	0	0	62 312	62 312	62 312
2	Требования по получению процентных доходов	372 603	73 313	63 962	14 368	6 714	214 246	X	216 442
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения,	2 069 892	1 857 600	208 151	0	0	4 141	6 223	6 223

4	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие требования	756 028	205 964	426 934	0	0	123 130	127 341	127 341
	Итого	22 040 225	7 092 422	6 963 541	1 851 590	1 395 205	4 737 467	5 823 537	5 973 801

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам на 01.01.2016

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований	Категория качества					тыс. рублей	
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв (с учетом обеспечения)	Фактически сформированный резерв
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Задолженность по ссудам, в том числе	22 158 748	949 534	14 233 200	2 674 870	377 523	3 923 621	4 891 255	4 844 369
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	21 008 366	21 179	14 033 200	2 674 870	377 523	3 901 594	4 867 228	4 820 342
1.2	Учтенные векселя	838 838	638 838	200 000	0	0	0	2 000	2 000
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	311 544	289 517	0	0	0	22 027	22 027	22 027
2	Требования по получению процентных доходов	436 615	57 646	129 088	25 281	16 164	208 436	X	211 930
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения,	3 110 357	2 093 435	1 011 887	0	0	5 035	17 678	17 678
4	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие требования	1 506 824	969 240	428 241	2	31	109 310	114 298	114 298
	Итого	27 212 544	4 069 855	15 802 416	2 700 153	393 718	4 246 402	5 023 231	5 188 275

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери

№ п/п	Наименование показателя	2016 год		2015 год	
		Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Сформированный резерв	Восстановленный резерв
1	Задолженность по ссудам, в том числе	(8 713 286)	7 845 064	(9 412 664)	8 351 569
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	(8 255 894)	7 396 594	(9 008 983)	8 008 272
1.2	Учтенные векселя	(200)	2 037	(9 157)	7 157
1.3	Средства на корреспондентских счетах	(80 318)	79 636	(38 709)	36 196
1.4	Процентные требования по ссудам	(376 874)	366 797	(355 815)	299 944
2	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(381)	1 275	(1 197)	3 162
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего	(8 965)	19 526	(177 018)	173 292
4	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
5	Процентные требования по ценным бумагам	(780)	931	(4 851)	4 662
6	Прочие требования	(501 594)	496 900	(813 914)	924 697
	Итого	(9 225 006)	8 363 696	(10 409 644)	9 457 382

Информация о стоимости полученного обеспечения

Наименование показателя	тысяч рублей	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Обеспечение по ссудам, всего, в том числе:	338 539	817 830
I категории качества	26 708	0
II категория качества	311 831	817 830

Обеспечение, принятое Банком по ссудам состоит из объектов недвижимости, объектов недвижимости незавершенного строительства, транспортных средств, спец. техники, оборудования, ценных бумаг, прав требования по договорам долевого участия и договорам паевого участия, выпущенных Банком векселей, товаров в обороте, готовой продукции, сырья и материалов.

Оценка стоимости обеспечения преимущественно осуществляется сравнительным (рыночным) подходом. При расчете стоимости объектов незавершенного строительства наряду со сравнительным подходом используется

затратный подход, учитывающий нюансы объекта. Оценку рыночной стоимости проводят сотрудники отдела по работе с залогами, после осуществления осмотра закладываемого имущества. Переоценка обеспечения производится 1 раз в квартал. Мониторинг наличия обеспечения проводится не реже 1 раза в 2 месяца при залоге объектов незавершенного строительства, не реже 1 раза в 3 месяца для залога транспорта, спец. техники, товаров в обороте, оборудования и не реже 1 раза в 6 месяцев при залоге недвижимости.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на отчетную дату и среднем значении за период

тысяч рублей			
№ стр.	Показатель	на 01.01.2017	среднее за 12 месяцев
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15 076 873	18 041 394
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	14 958 369	17 853 905
1.4.1	ссудная задолженность физических лиц	3 720 359	4 699 657
1.4.2	ссудная задолженность юридических лиц	2 960 852	5 275 466
2.1	с пониженными коэффициентами риска	315 206	240 840
2.2	с повышенными коэффициентами риска	5 833 651	5 978 493
3	Кредиты на потребительские цели	56 250	79 857
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	128 113	162 485
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

Для целей снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных процентов и производным финансовым инструментам банком принято решение о применении подхода, предусмотренного пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И. Величина риска невозврата денежных средств контрагентом равна «0». При расчете кредитного риска в сложившейся ситуации риск на эмитентов ценных бумаг, принятых в обеспечение, не рассчитывается.

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

тысяч рублей			
№	Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	7 745 273	6 502 966
1.1.	ликвидные	6 689 482	6 425 856
2.	Долевые ценные бумаги	0	0
3.	Прочие активы	0	0

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 долговые ценные бумаги не передавались в качестве обеспечения.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является основным риском, принимаемым Банком.

Цель управления кредитным риском - уменьшение потенциальных убытков Банка с одновременным увеличением доходности, посредством поддержания величины ожидаемых потерь от реализации кредитного риска в рамках приемлемых параметров. Управление кредитным риском осуществляется как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных видов инструментов.

Целью деятельности Кредитного Комитета является координация и контроль проведения подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организация кредитного процесса, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования ресурсов Банка. Комитет на основе всестороннего анализа рисков и оценки эффективности проводимых операций принимает решения по вопросам, связанным с кредитованием юридических лиц, кредитных организаций, физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Малый кредитный комитет на основе всестороннего анализа рисков и оценки эффективности проводимых операций принимает решения по вопросам предоставления кредитов физическим лицам в рамках стандартных программ розничного кредитования.

Правление Банка управляет кредитным риском в части установления лимитов кредитного риска, принятия решений о классификации ссуд в более высокую категорию качества и о признании обслуживания долга хорошим в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. Правление Банка рассматривает ежеквартальные отчеты об уровне кредитного риска и выносит рекомендации о проведении мероприятий, направленных на снижение кредитного риска.

Основные подразделения Банка, участвующие в процессе управления кредитным риском:

- департамент рисков;
- департамент кредитования;
- департамент безопасности;
- юридический департамент.

Управление кредитным риском включает следующие этапы:

- идентификация риска;
- количественная оценка риска;
- регулирование уровня риска;
- мониторинг и контроль уровня риска.

На этапе идентификации риска определяется состав активов, несущих кредитный риск. Наиболее значительным источником кредитного риска являются операции, ведущие к возникновению ссудной задолженности - предоставление кредитов (юридическим, физическим лицам, кредитным организациям). Следующими источниками риска являются прочие операции, ведущие к возникновению задолженности, приравненной к ссудной (операции с ценными бумагами, сделки с отчуждением (приобретением) финансовых активов, прочие сделки).

Все операции, связанные с возникновением ссудной и приравненной к ней задолженности производятся и подлежат оценке уровня принимаемого риска в полном соответствии с принятыми положениями и методиками (политиками и процедурами), утвержденными в Банке, при этом внутрибанковские нормативные документы

разрабатываются в полном соответствии требованиям законодательных актов и нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации и поддерживаются в актуальном состоянии.

Ограничение принимаемого на Банк кредитного риска производится путем установления системы лимитов и контроля их соблюдения.

Система лимитов включает в себя как ограничения, установленные нормативными актами Банка России:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участника (акционерам) (Н9.1)

- совокупная величина риска по инсайдерам банка (10.1),
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

так и ограничения, установленные внутренними нормативными документами Банка:

- индивидуальные лимиты кредитования заемщиков (группы связанных заемщиков);
- лимиты кредитного риска по связанным с Банком заемщикам;
- лимит уровня потерь по ссудам, выдаваемым по программам розничного кредитования физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса;
- лимит объема ссуд, выданных на инвестиционные цели и вновь созданным предприятиям;
- лимит объема ссуд, выданных заемщикам, чье финансовое положение оценено как "плохое";
- лимит объема ссуд, выданных участникам рынка ценных бумаг;
- лимиты кредитования по отраслевому признаку.

В направлении минимизации принимаемых кредитных рисков Банком реализуются следующие основные принципы:

- Банк диверсифицирует кредитные риски между различными секторами экономики, группам (видам) заемщиков, направлениям кредитования.

- оценка кредитного риска по ссудам и портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе;

- принятие решений о выдаче кредитов и установлении лимитов осуществляется Кредитным комитетом Банка и должностными лицами в рамках установленных полномочий, с соблюдением утвержденных методик оценки и формализованных процедур (включающих анализ способности контрагента исполнить свои обязательства по заключаемой сделке, оценку принимаемого обеспечения, определение степени риска);

- утверждение условий розничных кредитных продуктов осуществляется с учетом оценки и ограничения уровня риска, принимаемого Банком;

- Банком формируются резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в размерах, адекватных уровню принятого кредитного риска и в полном соответствии с требованиями нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутрибанковских нормативных документов.

Мониторинг и контроль кредитного риска производится Банком на постоянной основе, и включает в себя следующие составляющие:

- контроль соблюдения установленных лимитов кредитного риска;

- мониторинг состояния и динамики кредитных портфелей Банка, выявления негативных тенденций уровня кредитного риска, выявления причин, разработки и реализация мероприятий по оптимизации уровня кредитного риска, принимаемого Банком;

- мониторинг динамики финансового положения и уровня платежеспособности индивидуальных заемщиков Банка, размера и качества обеспечения по ссудам;

- достаточность сформированных резервов;

- последующий контроль соблюдения методик и регламентов совершения операций, несущих кредитный риск, а также процедур управления кредитным риском осуществляется департаментом внутреннего аудита в ходе проведения проверок;

- систематическое проведение стресс-тестирования кредитного риска в целях прогнозирования влияния изменения уровня платежеспособности заемщиков Банка в условиях неблагоприятной экономической ситуации на финансовую устойчивость Банка.

В целях своевременного обеспечения Совета Директоров, Правления и руководства Банка достаточным объемом информации, необходимой для принятия управленческих решений, Департаментом рисков на систематической основе в установленные нормативными документами сроки представляется следующая отчетность:

1. Совету Директоров Банка:

- отчет об уровне кредитного риска в рамках Отчета об уровне банковских рисков – ежегодно;

- отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска – ежеквартально.

2. Правлению Банка:

- отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска – ежеквартально;

- отчет об уровне кредитного риска – ежеквартально.

В отчетном периоде кредитный риск контрагента не являлся существенным для Банка в связи с отсутствием срочных сделок содержащих ПФИ.

### Рыночный риск

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2017		на 01.01.2016	
		сумма	доля	сумма	доля
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0%	0	0%

2	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0%	0	0%
3	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	219 428	2,8%	387 570	6,0%
4	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0%	0	0%
5	Всего ценные бумаги торгового портфеля	219 428	2,8%	387 570	6,0%
6	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи не предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	5 391 347	69,6%	2 942 086	45,2%
7	Всего вложения в ценные бумаги	7 747 537	100%	6 515 942	100%
8	Резерв	2 264	X	12 976	X
9	Чистые вложения в эмиссионные ценные бумаги	7 745 273	X	6 502 966	X

Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

№ п/п	Наименование показателя	тысяч рублей	
		на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	ОПР – общий процентный риск	1 573	3 118
2	СПР – специальный процентный риск	3 155	5 414
3	ПР – процентный риск ( )	4 728	8 532
4	ФР – фондовый риск	0	0
5	ВР – валютный риск	0	0
6	РР – рыночный риск	59 099	106 654
7	Размер резервируемого капитала под рыночный риск (исходя из минимального значения достаточности капитала 10%)	5 097	10 665
8	Влияние изменения рыночных процентных ставок и рыночных цен на финансовый результат (переоценка ценных бумаг) и достаточность капитала	77 590	(3 929)

Активное развитие Банка и значительная доля активных инструментов в виде ценных бумаг обуславливает необходимость принятия рыночного риска – риска возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов в портфеле Банка, процентных ставок денежного рынка, курсов иностранных валют.

Рыночные риски связаны с чувствительностью торгового портфеля к негативной информации и резким экономическим изменениям, влекущим изменение цен рыночных активов, процентных ставок и доходности долговых финансовых инструментов, а также курсов валют.

Анализ всех составляющих рыночного риска (фондового, процентного и валютного) производится департаментом рисков на ежеквартальной основе с использованием методологии VaR. При этом анализируется текущая волатильность цен финансовых инструментов и валют, на основании которой рассчитывается ожидаемый уровень потерь.

а) фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля.

Контроль за данным видом риска осуществляется департаментом рисков на ежедневной основе в виде мониторинга ситуации на фондовых рынках, контроля установленных лимитов, расчета возможных потерь и принятия оперативных мер по снижению вероятности наступления значимых финансовых потерь.

б) валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк поддерживает сбалансированную совокупную открытую валютную позицию, то есть стремится свести разрыв между требованиями и обязательствами в иностранной валюте практически к нулю, тем самым обеспечивая минимальную подверженность валютному риску.

в) процентный риск

Процентный риск торгового портфеля присущ вложениям в долговые финансовые инструменты, поскольку от изменения рыночных процентных ставок зависит доходность и стоимость долговых финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле Банка. При росте процентных ставок на денежном рынке, стоимость вложений в долговые финансовые инструменты с фиксированной ставкой подвержена снижению.

Контроль и управлением рыночным риском осуществляется посредством лимитирования вложений в финансовые инструменты торгового портфеля, лимитирования размера открытой валютной позиции в иностранной валюте и/или драгоценных металлах и контроля соблюдения этих лимитов.

Лимиты возможных потерь, рассчитываемых на основе текущей изменчивости (волатильности) цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют пересматриваются и утверждаются ежемесячно Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Отчёт об уровне рыночных рисков, соблюдении лимитов и рекомендаций направляется на рассмотрение Правления Банка на ежеквартальной основе.

Проведение стресс-тестирования рыночных рисков основано на различных гипотетических сценариях, основанных на последних исторических событиях в разных вариантах тяжести. Сценариями является различная степень обесценения ценных бумаг торгового портфеля, и неблагоприятные изменения валютных курсов. Оценивается как величина потенциального убытка, так и достаточность капитала Банка. Результаты стресс-тестов рыночного риска также направляется на рассмотрение Правления Банка и Совета Директоров на ежеквартальной основе.

Минимизация рыночного риска осуществляется путем формирования портфелей ценных бумаг с заданными риск-параметрами, такими как максимально допустимый срок дюрации, предельная волатильность цен или доходностей, необходимым уровнем отраслевой и прочей диверсификации, требованиями к минимальному рейтингу эмитентов. В части валютного риска – это ограничение размера открытой валютной позиции, лимитирование (ограничение) объемов сделок, хеджирование валютных позиций.

### Операционный риск

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	Величина показателя ОР (код 8942)	438 607	469 667
2	Величина показателя ОР * 12,5 (10 - 2013 год)	5 482 588	5 870 838
3	Размер резервируемого капитала под операционный риск	472 873	587 084

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

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 068 635	2 373 673
2	Чистые непроцентные доходы	855 409	757 440

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

Банком применяются меры по минимизации операционного риска:

- разработка организационной структуры банка, внутренних документов совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- принятие управленческих решений об отказе от осуществления отдельных сделок и видов сделок;
- введение ограничений (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;
- наличие мер контроля за совершением банковских операций и сделок;
- использование в банке передовых систем автоматизации, дублирования банковских технологий и защиты информации;
- уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) с помощью страхования;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

### Риск инвестиций в долговые инструменты

Портфель инвестиций Банка в долговые инструменты на 100% состоит из облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. В связи с осуществлением данных инвестиций Банк принимает на себя риск неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости долговых инструментов, связанного с колебанием рыночных процентных ставок – общий процентный риск, а также вследствие изменения кредитного качества отдельных эмитентов облигаций, или неблагоприятного изменения курса валюты, в которой номинированы долговые инструменты – специальный процентный риск.

С целью минимизации принимаемых рисков, Банк устанавливает лимиты на величину портфеля долговых инструментов, лимиты на одного эмитента и лимиты стоп-лосс. Все облигации портфеля номинированы в российских рублях и допущены к торгам ПАО «Московская Биржа ММВБ – РТС».

Информация об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок на 01.01.2017

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	До вос- требования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	Нечувст- вительные к риску изм. проц. ставки
1.	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), в том числе по видам:	0	0	0	0	0	0
1.1	корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
1.2	прочие	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в долговые ценные бумаги, в том числе по видам:	0	1 929 176	1 825 931	4 527 368	8 282 475	401 411

2.1	долговые обязательства Министерства финансов РФ	0	320 095	0	53 508	373 603	0
2.2	долговые обязательства субъектов РФ	0	67 113	124 694	257 353	449 160	0
2.3	облигации кредитных организаций - резидентов	0	205 824	622 707	432 950	1 261 481	0
2.4	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0

Информация об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок на 01.01.2016

тысяч рублей							
№ п/п	Наименование показателя	До восстановления и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	Нечувствительные к риску изм. проц. ставки
1.	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), в том числе по видам:	0	0	0	0	0	0
1.1	корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
1.2	прочие	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в долговые ценные бумаги, в том числе по видам:	198 838	853 193	1 147 257	4 767 256	6 966 544	387 570
2.1	долговые обязательства Министерства финансов РФ	0	43 380	37 427	358 045	438 852	0
2.2	долговые обязательства субъектов РФ	0	20 851	88 507	499 989	609 347	0
2.3	облигации кредитных организаций - резидентов	190 243	435 490	762 204	451 265	1 839 202	131 110
2.4	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0

#### Риск инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Банк не осуществляет вложений в долевые ценные бумаги с целью контроля деятельности юридического лица либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица поэтому не рассматривает данный риск как значимый.

#### Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск, возникающий в результате формирования активов с фиксированными ставками и определенным сроком, в отличие от принятых обязательств с определенной ставкой, но срочностью, находящейся вне компетенции банка.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, не имеющим существенных различий в сроках погашения активов и пассивов (базисный риск);
- риск изменения кривой доходности, или риск изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, чувствительным к изменению процентных ставок, не оказывает влияния на Банк, поскольку Банк не открывает коротких позиций по таким финансовым инструментам;
- опционный риск, возникающий в связи с риском неисполнения опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Данный риск не оказывает влияния на Банк, в следствии того, что Банк не проводит опционных сделок.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется посредством оптимизации структуры привлечения и размещения денежных средств. Контроль и ограничение уровня процентного риска банковского портфеля осуществляется на основе политики лимитирования, как в разрезе объема привлечения и вложений, так и в разрезе предельных ставок привлечения и размещения, для поддержания заданного уровня процентной маржи и сохранения устойчивого процентного дохода Банка при вероятных колебаниях рыночных процентных ставок.

Оценка и стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля производится департаментом рисков на ежеквартальной основе. При проведении анализа и стресс-тестов Банк не использует допущения о досрочном погашении кредитов или пролонгирования депозитов, а исходит из реальной фактической срочности активов и пассивов. Основным сценарием для оценки изменения процентной маржи Банка, является сценарий одномоментного роста или падения процентной ставки по всем активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки, на 4 процентных пункта. Оценивается влияние данного сдвига ставок на финансовый результат Банка и достаточность его капитала.

Сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2017

тысяч рублей							
№ п/п	Наименование показателя	До восстановления и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	Нечувствительные к риску изм.

							проц. ставки
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	2 950 302
2	Средства в других банках	225 959	0	0	0	225 959	267 856
3	Кредиты и дебиторская задолженность	3 616 878	1 289 447	3 523 534	5 412 653	13 842 512	1 621 349
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	0	1 929 176	1 825 931	4 527 368	8 282 475	401 411
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
6	Прочие финансовые активы (основные средства, долевые ценные бумаги, прочие активы)	0	4 818	21 092	0	25 910	2 535 618
7	<b>Итого процентных финансовых активов</b>	<b>3 842 837</b>	<b>3 223 441</b>	<b>5 370 557</b>	<b>9 940 021</b>	<b>22 376 856</b>	<b>7 776 536</b>
8	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0	0	0
9	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
10	Средства клиентов (срочные депозиты)	5 717 630	6 942 793	1 904 446	6 917 420	21 482 289	5 246 634
11	Выпущенные долговые обязательства	4 058	83 192	4 884	362	92 496	312
12	Прочие заемные средства, собственные средства	0	0	0	0	0	2 924 706
13	<b>Итого процентных финансовых обязательств</b>	<b>5 721 688</b>	<b>7 025 985</b>	<b>1 909 330</b>	<b>6 917 782</b>	<b>21 574 785</b>	<b>8 171 652</b>
14	Чистый разрыв по процентным ставкам	<b>(1 878 851)</b>	<b>(3 802 544)</b>	<b>3 461 227</b>	<b>3 022 239</b>	<b>802 071</b>	<b>(395 116)</b>

Сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2016

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	До вос- требования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	Нечувст- вительные к риску изм. проц. ставки
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	2 902 876
2	Средства в других банках	812 031	0	0	0	812 031	373 272
3	Кредиты и дебиторская задолженность	325 765	2 557 797	2 636 020	16 002 786	21 522 368	654 361
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	198 838	853 193	1 147 257	4 767 256	6 966 544	387 570
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
6	Прочие финансовые активы (основные средства, долевые ценные бумаги, прочие активы)	0	19 972	47 809	0	67 781	2 744 765
7	<b>Итого процентных финансовых активов</b>	<b>1 336 634</b>	<b>3 430 962</b>	<b>3 831 086</b>	<b>20 770 042</b>	<b>29 368 724</b>	<b>7 062 844</b>
8	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0	0	0
9	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
10	Средства клиентов (срочные депозиты)	5 352 350	9 661 410	2 129 745	7 841 997	24 985 502	5 358 484
11	Выпущенные долговые обязательства	107 685	53 212	548	375	161 820	565
12	Прочие заемные средства, собственные средства	0	0	0	0	0	3 657 014
13	<b>Итого процентных финансовых обязательств</b>	<b>5 460 035</b>	<b>9 714 622</b>	<b>2 130 293</b>	<b>7 842 372</b>	<b>25 147 322</b>	<b>9 016 063</b>
14	Чистый разрыв по процентным ставкам	<b>(4 123 401)</b>	<b>(6 283 660)</b>	<b>1 700 793</b>	<b>12 927 670</b>	<b>4 221 402</b>	<b>(1 953 219)</b>

Анализ возможного изменения процентных ставок на 4 процентных пункта, показал, что чистый процентный доход банка может сократиться, влияние на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 01.01.2017 составляет 180 699 тысяч рублей (на 01.01.2016 – 359 529 тысяч рублей).

С целью минимизации процентного риска банковского портфеля, Банк на постоянной основе проводит мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляет превентивные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска банковского портфеля к минимуму.



Департаментом рисков осуществляется анализ процентных ставок по собственным операциям, анализ величины финансового разрыва между платными и бесплатными инструментами. Полученные данные используются для принятия решений по изменению процентных ставок по осуществляемым операциям, по изменению приоритетов срочности проводимых операций и плановому изменению структурных составляющих баланса.

#### **Страновой риск**

Банк принимает на себя страновой риск неисполнения иностранными контрагентами обязательств, по причинам вызванным политико-экономической ситуацией в их стране и мире. Управление данным риском реализовано посредством установления лимитов в разрезе стран, с резидентами которых банк производит операции, на основе присвоенных данным странам инвестиционных рейтингов, анализа страновых оценок по классификации Экспортных Кредитных Агентств, оценки их макроэкономических параметров, общественно-политической обстановки, информации ФАТФ и постоянного контроля соблюдения установленных лимитов.

Отчёт об уровне странового риска предоставляется департаментом рисков Правлению Банка на ежеквартально основе.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности рассматривается при общем финансировании деятельности кредитной организации-эмитента и при управлении позициями. Он включает как риск невозможности финансирования активов в надлежащие сроки и по надлежащим ставкам, так и риск невозможности ликвидации актива по приемлемой цене и в соответствующие сроки.

Для снижения риска ликвидности и обеспечения бесперебойного проведения операций по счетам клиентов, исполнения собственных обязательств, и реализации продуктов и услуг клиентам, банк поддерживает необходимую мгновенную ликвидность, прогнозирует необходимый уровень текущей и долгосрочной ликвидности.

Управление ликвидностью и определение рациональной потребности в ликвидных средствах осуществляется посредством следующих механизмов:

- оценка ликвидности финансовых инструментов и их ранжирование по степени ликвидности;
- анализ крупных остатков средств клиентов и формирование обеспечивающих их активов;
- анализ стабильности пассивов и анализ качества активов с точки зрения их возвратности;
- анализ согласованности сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;
- расчет ликвидной позиции и расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;

- определение дефицита/ избытка ликвидных средств.

Внутренние нормативные документы по управлению ликвидностью и риском ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Департамент рисков на ежеквартальной основе предоставляет Правлению и Совету Директоров Банка аналитические отчеты по оценке уровня риска ликвидности и отчеты по результатам проведенного стресс-тестирования риска ликвидности.

В целях минимизации риска ликвидности и поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции осуществляются в пределах принимаемых лимитов, с учетом внешних и внутренних нормативов ликвидности и остатка денежной ликвидности.

#### **Правовой риск**

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечение правомерности совершения банковских операций и сделок сотрудниками Банка. Системный контроль за правомерностью совершения банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров до их заключения и проводимых банковских операций, и других сделок;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе его классификации) на показатели деятельности Банка;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, судебной практики;
- подчинение Юридического департамента непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического департамента и правовой грамотности сотрудников Банка;
- обеспечение максимального количества сотрудников Банка с постоянным доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам.

#### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации риска потери деловой репутации банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участниками, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения;
- адекватное и своевременное реагирование на появление негативной информации о Банке или ее служащих, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации
- формирование положительного общественного мнения о Банке и банковской системе в целом путем размещения в средствах массовой информации материалов позитивного характера, направленных на сохранение доверия и лояльности общества.

Для консолидации информации и оценки операционного, правового риска и риска потери деловой репутации в совокупности по банку всеми сотрудниками банка выявляются факты неблагоприятных событий и регистрируются в базе неблагоприятных событий, свод и анализ которых доводится до сведения органов управления банка на систематической основе отделом нефинансовых рисков департамента рисков. В установленные нормативными документами сроки органам управления банка для принятия решений представляется следующая отчетность:

Совету Директоров Банка

- отчет об уровне операционного, правового риска и риска потери деловой репутации в Отчете об уровне банковских рисков – ежегодно;
- стресс тестирование операционного риска – не реже 1 раза в полугодие;
- отчет о действиях банка в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота – не реже 1 раза в полугодие;

Правлению Банка

- отчет об уровне операционного, правового риска и риска потери деловой репутации – ежеквартально.

#### Стратегический риск

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

Управление стратегическим риском осуществляется с помощью следующих методов:

- оценка стратегии развития Банка на этапе её разработки на подверженность стратегическому риску;
- мониторинг и контроль уровня стратегического риска в процессе реализации стратегии;
- сбор и накопление информации о фактах стратегического риска в базе данных неблагоприятных событий.

#### Риск легализации

Риск легализации – вероятность возникновения у Банка потерь в результате вовлечения Банка в схемы придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами, полученными в результате совершения преступления и (или) финансового обеспечения террористических организаций, через оказание услуг Клиентам.

#### Прочая информация по рискам

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют  
тысяч рублей

№	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода		Чувствительность капитала	
			на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	Рубль	400	(207 441)	(381 600)		
		-400	207 441	381 600		
2	Евро	400				
		-400				
3	Доллар США	400	22 947			
		-400	(22 947)			
	Итого	400	(180 699)	(359 529)	4 521 722	4 983 101
		-400	180 699	359 529	4 883 119	5 702 159

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2017

тысяч рублей					
№	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
	<b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
1.	Денежные средства и их эквиваленты	2 206 489	573 975	0	2 780 464
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	169 838	0	0	169 838
3.	Средства в других банках	431 640	62 175	0	493 815
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	13 217 907	0	0	13 217 907
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 649 465	961 310	0	5 610 775
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	801 982	1 332 516	0	2 134 498
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
10.	Прочие финансовые активы	220 670	380	0	221 050
	<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>21 697 991</b>	<b>2 930 356</b>	<b>0</b>	<b>24 628 347</b>
	<b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0
12.	Средства других банков	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	23 895 037	25 622	20 354	23 941 013
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	2 213 138	0	0	2 213 138
14.	Выпущенные долговые обязательства	92 808	0	0	92 808
15.	Прочие финансовые обязательства	373 030	26	224	373 280
	<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>24 360 875</b>	<b>25 648</b>	<b>20 578</b>	<b>24 407 101</b>
	Чистая позиция	(2 662 884)	2 904 708	(20 578)	221 246

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2016

тысяч рублей					
№	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
	<b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
1.	Денежные средства и их эквиваленты	2 279 534	440 380	0	2 719 914
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	182 962	0	0	182 962
3.	Средства в других банках	483 738	701 562	0	1 185 300
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	17 314 379	0	0	17 314 379
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 574 567	755 089	0	3 329 656
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 561 446	1 611 864	0	3 173 310
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
10.	Прочие финансовые активы	401 349	457	0	401 806
	<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>24 797 975</b>	<b>3 509 352</b>	<b>0</b>	<b>28 307 327</b>
	<b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	3 400 117
12.	Средства других банков	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	26 876 296	3 813	14 645	26 894 754
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	2 457 654	0	0	2 457 654
14.	Выпущенные долговые обязательства	162 385	0	0	162 385
15.	Прочие финансовые обязательства	662 772	0	278	663 050
	<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>27 701 453</b>	<b>3 813</b>	<b>14 923</b>	<b>27 720 189</b>
	Чистая позиция	(2 903 478)	3 505 539	(14 923)	587 138

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2017

тысяч рублей						
№	Наименование показателя	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
	<b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
1.	Денежные средства и их эквиваленты	2 206 489	293 115	280 860	0	2 780 464
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	169 838	0	0	0	169 838
3.	Средства в других банках	128 720	148 718	213 837	2 540	493 815
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	12 650 765	567 142	0	0	13 217 907
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 649 465	961 310	0	0	5 610 775

7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	801 982	1 332 516	0	0	2 134 498
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
10.	Прочие финансовые активы	217 700	2 431	919	0	221 050
	<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>20 824 959</b>	<b>3 305 232</b>	<b>495 616</b>	<b>2 540</b>	<b>24 628 347</b>
	<b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0	0
12.	Средства других банков	0	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	21 280 768	2 173 768	484 240	2 237	23 941 013
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	1 000 000	1 213 138	0	0	2 213 138
14.	Выпущенные долговые обязательства	59 299	33 509	0	0	92 808
15.	Прочие финансовые обязательства	346 840	16 528	9 912	0	373 280
	<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>21 686 907</b>	<b>2 223 805</b>	<b>494 152</b>	<b>2 237</b>	<b>24 407 101</b>
	Чистый разрыв	(861 948)	1 081 427	1 464	303	221 246

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2016

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
	<b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
1.	Денежные средства и их эквиваленты	2 279 534	222 084	218 296	0	2 719 914
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	182 962	0	0	0	182 962
3.	Средства в других банках	186 959	176 074	821 624	643	1 185 300
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	17 054 962	259 417	0	0	17 314 379
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 574 567	755 089	0	0	3 329 656
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 561 446	1 611 864	0	0	3 173 310
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
10.	Прочие финансовые активы	396 723	3 729	1 354	0	401 806
	<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>24 237 153</b>	<b>3 028 257</b>	<b>1 041 274</b>	<b>643</b>	<b>28 307 327</b>
	<b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0	0
12.	Средства других банков	0	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	23 679 594	2 743 018	471 905	237	26 894 754
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	1 000 000	1 457 654	0	0	2 457 654
14.	Выпущенные долговые обязательства	162 385	0	0	0	162 385
15.	Прочие финансовые обязательства	632 704	18 322	12 024	0	663 050
	<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>24 474 683</b>	<b>2 761 340</b>	<b>483 929</b>	<b>237</b>	<b>27 720 189</b>
	Чистый разрыв	(237 530)	266 917	557 345	406	587 138

#### Х. Информация об управлении капиталом

Основным элементом управления капиталом является стратегия развития Банка, т.к. в ней определяется динамика развития, масштабы деятельности, требуемый уровень собственных средств Банка, источники капитализации, а также возможные выплаты дивидендов.

Ежегодно утверждаемый Советом Директоров План активных и пассивных операций и План доходов и расходов на год содержит более детальную модель изменения активов-пассивов и бюджет доходов-расходов Банка в разрезе месяцев, а также плановое значение собственных средств Банка помесечно в разрезе основных инструментов базового, добавочного и дополнительного капитала, а также плановое значение нормативов достаточности капитала.

Управление капиталом Банка ставит следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России на поддержание капитальной базы для покрытия рисков, присущих деятельности и развитию бизнеса;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации, расширяться и выполнять установленные стратегические планы развития Банка.

Процесс управления капиталом Банка состоит из следующих этапов:

- анализ состояния капитала Банка и прогнозирование его величины с учетом всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам;

- разработка и планирование мероприятий по поддержанию достаточного уровня капитализации Банка;

- реализация установленных стратегией планов и контроль их исполнения.

Оценка достаточности капитала Банка проводится на основе ежеквартального комплексного стресс-тестирования, учитывающего кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности. Полученные результаты стресс-теста рассматриваются Правлением Банка.

В 2016 году решений о распределения дивидендов в пользу участников Банка не принималось.

#### **XI. Информация о сделках по уступке прав требований**

При совершении сделок по уступке прав требования Банк оценивает перспективу дальнейшего обслуживания должником инструмента и с учетом возможной минимизации заключает договор. В рамках сделок по уступке требований по проблемным активам Банк полностью передает кредитный риск третьим лицам. Осуществление сделок по уступке требований, в результате которых бы Банк продолжал нести риски не рассматривается Банком.

За 12 месяцев 2016 года сделок по уступке требований, которые приводили бы к принятию рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года N 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования", не осуществлялось.

За 12 месяцев 2016 года сделок по уступке требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не производилось.

В 2016 году Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований и не рассматривал возможность их осуществления, которые приводили бы к возникновению балансовых и внебалансовых требований и обязательств. Также, банк не заключал сделок требующих оценки рейтинговыми агентствами.

#### **Описание учетной политики в отношении сделок по уступке прав требований.**

На данный момент Банк не разрабатывал учетную политику по учету сделок по уступке прав требований в результате, которых возникают балансовые и внебалансовые требования и обязательства, в связи с тем, что не планирует проведение соответствующих операций. При этом, Банк осуществляет операции по уступке прав требований, в которых выступает стороной уступающей права требования. В этом случае, Банк руководствуется следующими принципами учета.

Списание уступленных активов отражается как реализация с использованием балансового счета № 612 "Выбытие и реализация". Если по уступаемому активу установлено начисление процентов, то на дату уступки производится доначисление требований по процентам, в том числе отраженным на внебалансовых счетах. Начисление пени по просроченным обязательствам производится, только если требования по пени передаются новому кредитору. Расходы, понесенные банком по взысканию просроченной задолженности, в том числе в виде судебных издержек по уступаемым активам отражаются по счету реализации. Финансовый результат по уступке прав требования определяется как разница между суммой переданных новому кредитору требований, отраженных по счету реализации и выручкой, учитывается на счетах доходов или расходов. Одновременно суммы ранее сформированного резерва на возможные потери восстанавливаются на счете доходов. Если условиями договора уступки предусмотрена отсрочка платежа, то требования, возникающие из отсрочки платежа, отражаются как требования к контрагенту по расчетам.

Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований в разрезе видов активов за 2016 год

тысяч рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость уступленных требований	в т.ч. балансовая стоимость требований, отнесенных к IV и V категориям качества	Убытки по операциям уступки прав требований
Корпоративные кредиты	0	0	0
Кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	33 119	31 891	25 942
Кредиты на потребительские цели	663 655	663 655	651 561
Ипотечные кредиты	0	0	0
Всего уступлено требований	696 774	695 546	677 503

За 12 месяцев 2016 года Банк реализовал третьим лицам права требования по безнадежным ссудам физических лиц и субъектам малого и среднего предпринимательства. Выручка по операциям уступки за 2016 год составила 19 271 тысяч рублей, сумма восстановленного резерва по уступленным правам требования составила 695 347 тысяч рублей. Право регресса по сделкам уступки прав требования отсутствует.

По состоянию на дату составления отчета Банк не планирует сделок по уступке требований ипотечным агентам и специализированным обществам.

По состоянию на 01.01.2017 требования и обязательства, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований осуществленных в отчетном периоде отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017 отражены требования к контрагенту по оплате уступленных Банком прав требования по сделкам совершенным в периоды предшествующие отчетному в размере 12 106 тысяч рублей. Требования возникли в связи с несовпадением даты расчетов с датой заключения договора. Первоначальная сумма требований составляла 22 885 тысяч рублей, на 01.01.2017 погашена контрагентом сумма 10 779 тысяч рублей.

Величина фактически сформированного резерва на 01.01.2017 составила 12 106 тысяч рублей, стоимость требований, взвешенных на коэффициент риска (Кр) составила ноль рублей.

## **XII. Информация по сегментам деятельности**

Информация по сегментам деятельности представляется кредитными организациями публично размещающими или разместившими ценные бумаги. По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 у Банка отсутствуют обязательства по размещенным облигациям.

## **XIII. Информация об операциях со связанными сторонами**

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами раскрывается Банком в порядке определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении установленном этим стандартом.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов и привлечению депозитов. Операции осуществляются преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

По состоянию на 1 января 2017 года

тысяч рублей					
№ п/п	Наименование показателя	Группа основного хозяйственного общества (товарищества)	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>				
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	859 391	14 130	0	873 521
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери	0	845	0	845
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства на счетах клиентов	3 189 193	11 489	8 886	3 209 568
6	Субординированные займы	2 213 138	0	0	2 213 138
6.1	полученные	2 213 138	0	0	2 213 138
6.2	выданные	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	49 391	0	0	49 391
8	Условные обязательства кредитного характера*	5 850	0	500	6 350
9	Выданные гарантии и поручительства	11 857	0	0	11 857
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	37 640	1 548	0	39 188
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	37 640	1 548	0	39 188
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(207 552)	(915)	(411)	(208 878)
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями (субординированные займы)	(136 982)	0	0	(136 982)
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 065	(2 492)	36	(391)
4	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	189 988	47	29	190 064
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0

Информация по состоянию на 1 января 2016 года

тысяч рублей					
№ п/п	Наименование показателя	Группа основного хозяйственного общества (товарищества)	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего

I	Операции и сделки				
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	840 338	16 367	0	856 705
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери	2 000	286	0	2 286
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства на счетах клиентов	4 408 240	18 336	11 906	4 438 482
6	Субординированные займы	2 457 654	0	0	2 457 654
6.1	полученные	2 457 654	0	0	2 457 654
6.2	выданные	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	85 391	0	0	85 391
8	Условные обязательства кредитного характера*	1 950	0	0	1 950
9	Выданные гарантии и поручительства	4 132	0	0	4 132
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	33 454	2 383	0	35 837
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	33 454	2 383	0	35 837
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(235 132)	(1 951)	(2 028)	(239 111)
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями (субординированные займы)	(116 899)	0	0	(116 899)
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 979	(1 319)	(304)	2 356
4	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	165 321	57	60	165 438
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0

#### **XIV. Информация о системе оплаты труда**

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» принято решение о создании в составе Совета Директоров Банка комитета по вознаграждениям. По состоянию на 01.01.2017 в состав Комитета по вознаграждениям входили:

Председатель Комитета по вознаграждениям - Сторожук В.В.,

члены Комитета по вознаграждениям - Лаппо С.С.,

члены Комитета по вознаграждениям - Дурасов С.А.

Целью деятельности Комитета по вознаграждениям является предварительное рассмотрение документов и подготовка решений для их дальнейшего утверждения Советом Директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Комитет по вознаграждениям:

- предварительно рассматривает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления Банка (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- не реже одного раза в календарный год осуществляет подготовку решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- предварительно рассматривает для дальнейшего утверждения Советом Директоров Банка документы, содержащие информацию о размере фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год предварительно рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- предварительно рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляет мониторинг с целью контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом Директоров Банка.

Комитетом по вознаграждениям в 2016 году проведено 5 заседаний, на которых рассматривалась информация о размере фонда оплаты труда Банка на 2016 год, внутренние нормативные документы Банка по системе оплаты труда, которые впоследствии утверждались Советом Директоров Банка, Отчет по мониторингу оплаты труда за 2015 год.

Общий размер вознаграждения выплаченного в 2016 году членам Комитета по вознаграждениям составил 14 950 тысяч рублей.

В 2016 году Департаментом внутреннего аудита проведена проверка «Оценка эффективности оплаты труда». В ходе проверки были выявлены отдельные недостатки внутренних документов Банка по системе оплаты труда в части внесения изменений в связи с изменением организационной структуры банка; по определению отдельных качественных показателей, используемых для оценки системы оплаты труда. Замечания Департамента внутреннего аудита устранены в полном объеме, внесены изменения во внутренние нормативные документы по системе оплаты труда, изменения утверждены Советом Директоров Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 05.08.2009 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банка» Уральское главное управление Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2017 по показателю управления риском материальной мотивации персонала выставило оценку «удовлетворительно» из возможных четырех («хорошее», «удовлетворительно», «сомнительно» и «неудовлетворительно»).

Система оплаты труда распространяется на сотрудников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и сделок, несущих риски и ее целью является развитие бизнеса Банка и его ключевых бизнес – направлений в соответствии с утвержденными Общим собранием участников Банка Основными направлениями деятельности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» с учетом анализа возможных рисков, возникающих в деятельности Банка.

За 2016 год общая численность работников Банка, принимающих решения об осуществлении Банком операций и сделок, несущих риски составила 31 человек, которых можно разделить на следующие категории:

- Председатель Правления Банка, члены Правления Банка и заместители Председателя Правления Банка;
- члены комитетов Банка с сотрудниками, наделенные лимитом самостоятельного принятия решений по вопросам выдачи кредитов, предоставления банковских гарантий на индивидуальных условиях юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам;
- начальники департамента стандартных банковских продуктов, управления развития корпоративного бизнеса, управления финансами, отдела валютно-финансовых операций и начальник отдела операций на фондовом рынке и брокерского обслуживания.

В банке установлены следующие ключевые показатели системы оплаты труда:

- рентабельность капитала;
- рентабельность работающих активов;
- размер кредитного портфеля, включая учтенные векселя;
- доходность кредитного портфеля;
- уровень просроченной задолженности (доля просроченной задолженности в общем портфеле);
- прибыль за год;
- прибыль на 1 сотрудника;
- работающие активы на 1 сотрудника.

В 2016 году Советом Директоров были приняты изменения по внутренним документам, определяющим политику Банка в области оплаты труда по следующим вопросам:

- регламентирован порядок определения и корректировки весовых значений показателей в зависимости от достижения плановых значений;
- регламентирован порядок расчета размера материального вознаграждения с отлагательным условием выплаты в зависимости от выполнения количественных и качественных показателей за весь период отсрочки;
- изменен перечень лиц, принимающих решения об осуществлении банком операций и сделок, несущих риски;
- уточнены количественные и качественные показатели для корректировки вознаграждений.

Фонд оплаты труда департамента внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, департамента финансового мониторинга и департамента рисков независим от финансового результата структурных подразделений, органов управления Банка и сотрудников Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения сотрудниками департамента внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, департамента финансового мониторинга и департамента рисков задач, возложенных на них требованиями положений о соответствующих подразделениях Банка. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам департамента внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, департамента финансового мониторинга и департамента рисков, фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) составляет не менее 50 процентов.

Влияние текущих и будущих рисков в системе оплаты труда учтено через следующие количественные и качественные показатели.

В рамках контроля за кредитным риском используются количественные показатели:

- уровень просроченной задолженности (доля просроченной задолженности) в общем портфеле по кредитам;
- уровень просроченной задолженности (доля просроченной задолженности) в портфелях кредитов МСБ и розничных кредитах;
- уровень просроченной задолженности (доля просроченной задолженности) в портфеле ценных бумаг.



Кроме того, по кредитному риску учитывается качественный показатель:

- полное покрытие объема просроченных кредитов объемом созданных резервов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В рамках контроля за рыночным риском и риском инвестиций в долговые инструменты используются качественные показатели:

- отсутствие потерь от дефолтов эмитентов ценных бумаг, приобретенных Банком по решению КУАП, без установленного лимита на контрагента;

- отсутствие нарушений установленных лимитов операций с ценными бумагами, открытых валютных позиций.

Влияние операционного риска учтено через качественный показатель:

- снижение на 20% числа жалоб и претензий клиентов по банковским продуктам, операциям или иным сделкам, совершенным структурными подразделениями от числа жалоб и претензий, предъявленных Банку за прошлый отчетный год

Оценка влияния указанных количественных и качественных показателей на размер материального вознаграждения производится через расчеты понижающих коэффициентов к индивидуальным фондам для выплаты материального вознаграждения в зависимости от выполнения плановых значений данных показателей.

В связи с отсутствием прибыли по результатам отчетного года (Банком получен убыток в размере 522,9 млн. руб.) ключевые показатели системы оплаты труда не были выполнены. Таким образом, в соответствии с внутренними документами, определяющими политику Банка в области оплаты труда, материальное вознаграждение не подлежит выплате. Кроме того, материальное вознаграждение по итогам работы за 2016 год не подлежит отсрочке и последующей корректировке, в связи с получением убытка и невыполнением основных финансовых показателей деятельности Банка.

Банком применяется отсрочка и последующая корректировка материальных вознаграждений в зависимости от результатов реализации рисков в течение всего периода отсрочки. Отсрочка выплаты материального вознаграждения устанавливается сроком на три года и учитывает результаты деятельности Банка, его бизнес – направлений, результаты работы сотрудников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и сделок, несущих риски. Корректировка материального вознаграждения производится ежегодно на протяжении всего периода отсрочки. Результаты корректировки с указанием обоснования произведенных расчетов отражаются в ежегодном отчете по мониторингу системы оплаты.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в соответствии с внутренними документами, определяющими политику Банка в области оплаты труда производятся только в денежной форме, иных форм выплат не предусмотрено.

Информация о системе оплаты труда в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

тысяч рублей

№	Категории работников	Председатель Правления Банка, члены Правления Банка и заместители Председателя Правления Банка.	Члены комитетов Банка с сотрудниками, наделенные лимитом самостоятельного принятия решений по вопросам выдачи кредитов, предоставления банковских гарантий на индивидуальных условиях юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.	Начальники департамента стандартных банковских продуктов, управления развития корпоративного бизнеса, управления финансами, отдела валютно-финансовых операций и начальник отдела операций на фондовом рынке и брокерского обслуживания.
1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0
2.	Количество выплаченных гарантированных премий	0	0	0
2.1.	Общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0	0
3.	Количество стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0
3.1.	Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0
4.	Количество выходных пособий	0	2	0
4.1.	Общий размер выходных пособий	0	421	0
5.	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат	0	0	0
6.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0
7.	Общий размер выплат в отчетном году всего, в том числе:	18 008	18 932	4 993
7.1.	- фиксированная часть	18 008	18 932	4 993
7.2.	- нефиксированная часть	0	0	0
7.3.	- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	0	0	0
7.4.	- иные формы выплат	0	0	0

8.	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0	0
9.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0
10.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0

Дата составления 17 марта 2017

Председатель Правления  
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Главный бухгалтер



*A. Zubkov*

А.В. Зубков

*E.O. Darincev*

Е.О. Даринцев

**ПРОЦЕДУРА**

Т. И. Корноухова

2017 года.

