



Акционерное общество банк «Венец»

**Пояснительная информация
к годовой отчетности
за I квартал 2017 года**

Содержание

1.	Введение.....	5
2.	Общая информация о Банке.....	5
2.1.	Данные о государственной регистрации.....	5
2.2.	Списочная численность персонала	6
2.3.	Органы управления Банка	6
2.4.	Уставный капитал.....	7
2.5.	Акционеры / Участники и их доля в капитале Банка	7
2.6.	Информация о банковской Группе	8
2.7.	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	8
2.8.	Информация о рейтингах международных и российских агентств	9
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	9
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	9
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	10
4.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	12
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	12
4.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	14
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	15
5.5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
5.6	Чистая ссудная задолженность	16
5.7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	25
	В 2017 году АО Банк «Венец» вложений в финансовые активы в виде ценных бумаг не осуществлял.....	25
5.8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25
5.9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25
5.10	Прочие активы	25
5.11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
5.14	Выпущенные долговые обязательства	26
5.15	Прочие обязательства	27
5.16	Уставный капитал Банка.....	27
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	29
6.1.	Процентные доходы и процентные расходы	29

6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	29
6.3.	Комиссионные доходы и расходы.....	30
6.4.	Прочие операционные доходы	30
6.5.	Прочие операционные расходы	30
6.6.	Возмещение (расход) по налогам	31
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	31
7.1.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	31
7.2.	Управление капиталом	35
7.3.	Структура капитала	36
8.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	38
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	38
9.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	39
9.2.	Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон	39
10.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	41
10.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	41
10.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	42
10.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	43
10.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	43
10.5.	Политика в области снижения рисков	44
10.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	44
10.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	45
10.8.	Значимые виды рисков	45
10.8.1.	Кредитный риск.....	45
10.8.2.	Рыночный риск.....	49

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. У Банка отсутствуют

инструменты торгового портфеля, поэтому оценка рыночного риска осуществляется по одной составляющей рыночного риска – валютному риску.....	49
10.8.2.1. Валютный риск.....	50
10.8.2.2. Процентный риск.....	50
10.8.3. Операционный риск.....	51
10.8.4. Риск ликвидности.....	52
10.8.5. Правовой риск.....	53
10.8.6. Стратегический риск.....	54
10.8.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	55
10.8.8. Страновой риск.....	55
11. Операции со связанными сторонами.....	56

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО Банк «Венец» (далее – "Банк") за I квартал 2017 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4212-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "отчетность") за I квартал 2017 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав отчетности включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 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 и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет (www.venets-bank.ru).

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее — «Федеральный закон №208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации

Банк был создан в 1990 году как общество с ограниченной ответственностью на базе Операционного управления Промстройбанка и является единственным региональным банком Ульяновской области.

Полное наименование Банка	Акционерное общество Банк «Венец». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от «07» октября 2014 (протокол №2) наименование банка изменено на Акционерное общество Банк «Венец», АО Банк «Венец». Изменения связаны с приведением наименования банка в соответствие с нормами Главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»).
---------------------------	--

Краткое наименование Банка	АО Банк «Венец»
Местонахождения (юридический адрес)	432071, город Ульяновск, ул. Марата, дом 19
ИНН	7303024532
КПП	732501001
ОГРН	1027300000166
№ корреспондентского счета	30101810200000000813 в Отделении по Ульяновской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ
БИК	047308813
ОКПО	09306769
ОКВЭД	64.19, 66.12, 66.19.3, 66.19.4, 66.19.5
ОКАТО	73401384000
ОКТМО с 01.01.2014	73701000001
ОКФС	16
ОКОПФ	1 22 67
ОКОГУ	1500010
Номер контактного телефона	(8422)32-62-84
Номер факса	(8422)32-71-84
Адрес электронной почты	Referent@venets-bank.ru

2.2. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.04.2017 года и 01.01.2017 года представлена ниже:

	01.01.2017		01.04.2017	
	Кол-во человек	Доля	Кол-во человек	Доля
Головной офис	180	71%	180	71%
Филиалы	75	29%	75	29%
Списочная численность персонала Банка	255	100%	255	100%

2.3. Органы управления Банка

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров и Правления Банка.

Совет директоров на 01.04.2017

ФИО	Должность
Рябов Дмитрий Александрович	Председатель Совета директоров
Здор Максим Иванович	Член Совета директоров
Родионова Лилия Рестямовна	Член Совета директоров
Серланова Лариса Викторовна	Член Совета директоров
Якушкина Флюза Рашитовна	Член Совета директоров

В течение отчетного периода состав Совета директоров не менялся.

Правление Банка на 01.04.2017

ФИО	Должность
Здор Максим Иванович	Председатель Правления
Кербер Александр Викторович	Заместитель Председателя Правления
Доронина Лариса Валерьевна	Член Правления, главный бухгалтер
Войтова Светлана Робертовна	Член Правления, заместитель главного бухгалтера
Юденичева Людмила Вячеславовна	Член Правления, начальник Управления сопровождения операций клиентов

В течение отчетного периода состав Правления Банка не изменялся.

2.4. Уставный капитал

По состоянию на 01.04.2017 года размер уставного капитала Банка составляет 132 000 тыс. руб.

Уставный капитал Банка состоит из 733 333 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 180 руб. за 1 акцию.

Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.

По итогам прошлого отчетного года (2015г) дивиденды по обыкновенным именованным акциям в 2016 году не выплачивались.

Примечание [U1]: По прошлому отчетному году

2.5. Акционеры / Участники и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.04.2017 года и 01.01.2017 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера/	01.04.2017		01.01.2017	
	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале
Родионова Лилия Рестямовна	360 349	49,139%	360 349	49,139%
Рябов Дмитрий Александрович	183 333	24,999%	183 333	24,999%
Павлова Нина Геннадьевна	73 144	9,974%	73 144	9,974%
Трепалина Галина Владимировна	73 124	9,972%	73 124	9,972%
Рябова Галина Сергеевна	30 983	4,225%	30 983	4,225%
Здор Максим Иванович	9 981	1,361%	9 981	1,361%
Закрытое акционерное общество «Ульяновский трест инженерно-строительных	118	0,016%	118	0,016%

изысканий»				
Открытое акционерное общество «ПИКАП»	114	0,016 %	114	0,016 %
Открытое акционерное общество «Ульяновскавтодор»	9 971	1,360 %	9 971	1,360 %
Открытое акционерное общество «Ульяновский мостовой переход	38	0,005 %	38	0,005 %
Открытое акционерное общество «Утес»	72	0,010 %	72	0,010 %
Открытое акционерное общество «Волжский мост»	41	0,006 %	41	0,006 %
Акционерное общество «Ульяновское конструкторское бюро приборостроения»	0	0%	0	0%
Акционеры – миноритарии	2 046	0, 278%	2 046	0, 278%
ИТОГО	733 333	100,00%	733 333	100,00%

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	2016 год	2015 год
Прибыль, тыс. руб	11 357	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	733 333	733 333
Базовая прибыль, тыс.руб	15,5	-

2.6. Информация о банковской Группе

Банк не является членом банковской Группы.

2.7. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 года под номером 77. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

	I квартал 2017 год	2016 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	3 220	11 295

По состоянию на 01.04.2017 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 51 891 тыс. руб.

2.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств

10 октября 2016 года АО «Рейтинговое агентство АК&М» подтвердило присвоенный ранее (сентябрь 2016 г) в соответствии с проведенной оценкой АО Банк «Венец» кредитный рейтинг по национальной шкале: «В++», второй подуровень, прогноз стабильный. Рейтинг «В++» означает, что АО Банк «Венец» относится к классу заемщиков с удовлетворительной степенью кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств невысокий, вероятность реструктуризации долга или его части незначительна.

Рейтинг присвоен на основании «Методики определения рейтинга кредитоспособности банков и их долговых обязательств» в редакции от 25 февраля 2016 года.

Рейтинг присвоен по национальной шкале.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №524 выдана Банком России 19.12.2014 года;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 524 от 19.12.2014 г.;

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

1. Розничное банковское обслуживание, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции. АО Банк «Венец» осуществляет переводы денежных средств физических лиц без открытия счета, в том числе по платежным системам «Золотая Корона», «Контакт», «Вестерн Юнион», активно работает с платежными агентами (ПА) и банковскими платежными агентами (БПА).

2. Корпоративное банковское обслуживание (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая услуги по инкассации, доставке, пересчету и размену денежной наличности), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.

3. **Операции на межбанковском рынке:** открытие корреспондентских счетов типа «Ностро», размещение денежных средств через торговую биржевую площадку ММВБ в Банке России, осуществление сделок с иностранной валютой.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2017	2016
Балансовая стоимость активов	4 648 722	4 515 328
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 862 939	3 698 994
Привлеченные средства	4 011 836	3 855 866
Собственные средства	636 886	657 251
Прибыль / убыток после налогообложения	-22 576	2 211

В I квартале 2017 года Банк получил убыток в размере 22 576 тыс.руб., по итогам 2016 года - чистую прибыль в размере 2 211 тыс. руб. Основным фактором, обусловившим снижение величины прибыли, стало доформирование резервов из-за ухудшения качества заемщиков по выданным кредитам.

По итогам отчетного периода активы Банка выросли на 3,0%. Величина чистой ссудной задолженности выросла на 4,4%. Объем привлеченных средств вырос на 4,0 %.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (83,1 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (69,3 %), что приблизительно соответствует аналогичным показателям по итогам 2017 года. В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено. В структуре пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой необходимо отметить незначительное снижение доли средств физических лиц (71,0% в 2016г).

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	I кв. 2017	I кв. 2016
Чистые процентные доходы	69 076	59 432
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 106	3 170
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 386	-1 279
Чистые комиссионные доходы	21 557	24 185
Изменение резервов	-65 445	-12 815
Прочие операционные доходы	2 210	1 805
Операционные расходы	47 346	50 897
Прибыль до налогообложения	-21 228	23 601
Начисленные (уплаченные) налоги	1 348	2 709
Прибыль после налогообложения	-22 576	20 892

За I квартал 2017 год убыток составил 22 576 тыс. руб., по результатам I квартала 2016 года была получена прибыль 20 892 тыс.руб. Снижение финансового результата (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) главным образом обусловлено созданием резервов, снижением чистых процентных доходов, ростом операционных расходов и увеличением расходов от переоценки иностранной валюты в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Кроме того, по итогам отчетного периода необходимо отметить:

- снижение чистых комиссионных доходов (на 2 628 тыс. руб. (на 12,2%) по сравнению с предыдущим отчетным периодом);
- снижение доходов от операций с иностранной валютой (на 2 064 тыс.руб. или на 286.6 %)

Структура доходов Банка по итогам I квартала 2017 года изменилась главным образом за счет роста доли процентных доходов при одновременном снижении операционных расходов.

Структура расходов Банка по итогам I квартала 2017 года (по сравнению с I кварталом 2016 года) изменилась главным образом за счет снижения операционных расходов и увеличения расходов по переоценке средств в иностранной валюте.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.04.2017	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	10,8	12,05
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥5,5%	10,8	12,05
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	19,2	19,89
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	207,3	73,13
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	238,7	253,65
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	54,5	46,42
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤25%	23,8	19,7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤800%	295,1	272,15
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0,80	0,80
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	1,8	1,27
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	0,0	0,0

В течение 2016 и 2017 годов Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений вышеуказанных нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

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

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка. Переоценка средств в иностранных валютах на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, производится на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В течение 2016 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

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

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

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

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 100 тыс. руб. без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

Переоценка объектов основных средств, относящихся к 1-ой и 2-ой группам (здания, сооружения и земельные участки), производится один раз в год.

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

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

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования.

Оценка и учет запасов.

Запасы учитываются по стоимости приобретения за вычетом НДС и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов».

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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

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

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Оценка и учет резервов под обесценение

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

Признание доходов и расходов

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

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в Положение Банка России от 16.01.2012 №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П).

В Учётную политику на 2016 год Банком были внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вводит порядок бухгалтерского учета доходов и расходов по новым символам доходов и расходов. Значительно расширен перечень символов: в группе процентных доходов выделены символы по комиссионным доходам, являющимися неотъемлемыми составляющими кредитов/депозитов; символы по переоценке счетов в иностранной валюте, от операций в иностранной валюте выделены в разрезе видов валют; символы по комиссионным доходам определены в зависимости от форм собственности плательщика; символы по резервам на возможные потери определены в зависимости от вида процентного актива и формы собственности должника. Введено понятие прочего совокупного дохода. Изменен формат Отчета о финансовых результатах кредитной организации.

- Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов» вводит понятие долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда. Данные категории имущества учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Ежегодно долгосрочные активы, средства и предметы труда подлежат оценке для определения справедливой стоимости.

- Положение ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» определяет виды вознаграждений работникам: краткосрочные вознаграждения, долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выходные пособия. Учет долгосрочных вознаграждений ведется по дисконтированной стоимости. Обязательства по всем видам вознаграждений отражаются с учетом обязательств по уплате страховых взносов.

С 01 января 2016 года предметы стоимостью менее 100 000 рублей (без НДС) отражаются в бухгалтерском учете в составе запасов.

Начиная с 2016 года переоценка основных средств осуществляется не реже одного раз в год.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Статьи баланса	01.04.2017	01.01.2017
Денежные средства в кассах	104 631	80 137
Денежные средства в банкоматах	49 117	57 130
Денежные средства в пути	41 291	112 978
ВСЕГО	195 039	250 245

5.2 Средства кредитной организации в Банке России

Статьи баланса	01.04.2017	01.01.2017
Корреспондентский счет	179 306	113 828
Обязательные резервы	27 428	26 979
ВСЕГО	206 734	140 807

5.3 Средства в кредитных организациях

Статьи баланса	01.04.2017	01.01.2017
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	64 440	115 022
Резервы на возможные потери	(21 884)	(22 029)
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	7 839	5 302
ВСЕГО	50 395	98 295

Итого денежных средств и их эквивалентов

452 168

489 347

5.4 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение I квартала 2017 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации - нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	20 029	0	20 029
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	1 855	0	1 855
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 апреля 2017 года	21 884	0	21 884

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2016 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации - нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2016 года	20 261	0	20 261
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	(232)	0	(232)
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	22 029	0	22 029

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

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

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2017 году АО Банк «Венец» не осуществлял.

По состоянию на 01 января 2017 года и 01 апреля 2017 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13).

5.6 Чистая ссудная задолженность

	01.04.2017	01.01.2017
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 382 634	1 202 682
– МБК и депозиты	202 634	202 682
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0
– Учетные векселя	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
– Размещенные средства в Банке России	1 180 000	1 000 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	2 336 603	2 343 666
– Предоставленные кредиты (займы)	2 300 069	2 305 635
– Требования по сделкам по приобретению права	0	0

	01.04.2017	01.01.2017
требования		
– Учетные векселя	0	0
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	36 518	38 018
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
- Прочие размещенные средства	16	13
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	524 537	538 199
– Требования по сделкам по приобретению права требования		
– Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	0	0
	0	0
Всего ссудная задолженность	4 243 774	4 084 547
Резерв под обесценение ссудной задолженности	380 835	385 553
Итого чистая ссудная задолженность	3 862 939	3 698 994

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение I квартала 2017 года.

	Кредиты, предоставлен ые кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленн ые физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	137 455	237 406	374861
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	48 198	(52 173)	(3 975)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	321	321
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2017 года	0	185 653	184 912	370565

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

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года		89 380	209 607	298987
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	48 075	41 431	89 506
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	13 632	13 632
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	00	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	137 455	237 406	374861

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года:

	01.04.2017	01.01.2017
Цели кредитования юридических лиц:	2 361 993	2 305 635
– финансирование текущей деятельности	1 827 880	1 765 888
– приобретение недвижимости	285 049	285 049
– приобретение оборудования	32 580	32 580
– прочие цели	216 484	222 118
Цели кредитования физических лиц:	524 537	538 199
– потребительские цели	507 754	518 962
– ипотека	14 671	18 199
– автокредитование	0	0
– прочие цели	2 112	1 038
Итого ссудная задолженность	2 886 530	2 843 834

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики (сформирована на основе формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»):

	01.04.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 382 634	32,39	1 202 682	29,72
Кредитным организациям	202 634		202 682	
Банку России	1 180 000		1 000 000	

Московская биржа	0		0	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	2 361 993	55,32	2 305 636	56,98
Оптовая и розничная торговля	883 386		817 931	
Горнодобывающая промышленность	0		0	
Транспорт и связь	0		0	
Строительство	623 553		630 803	
Производство	116 044		199 138	
Сельское хозяйство	271 389		180 356	
Лизинг	0		0	
Операции с недвижимым имуществом, аренда	140 229		201 456	
Финансовая деятельность	0		0	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	173 199		50 202	
Прочие виды	99 641		213 517	
На завершение расчетов (овердрафты)	54 552		12 233	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	524 537	12,29	538 199	13,30
Резервы на возможные потери	370 565		374 861	
Итого чистая ссудная задолженность	3 898 599		3 671 656	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года:

	01.04.2017	01.01.2017
Россия	4 269 164	4 046 517
ОЭСР		
СНГ и другие страны		
Итого ссудная задолженность	4 269 164	4 046 517
Резерв под обесценение ссудной задолженности	370 565	374 861
Итого чистая ссудная задолженность	3 898 599	3 671 656

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 382 634	0	0	0	0	1 382 634
– МБК и депозиты	1 382 634	0	0	0	0	1 382 634
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
– Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
– 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
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	70 555	786 463	1 163 042	331 674	46 777	2 398 511
– Предоставленн ые кредиты (займы)	70 555	229 934	274 042	331 674	46 777	952 982
– Требования по делкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по делкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
– 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
– Задолженность по ссудам, предоставленным	0	556 529	889 000	0	0	1 445 529

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
субъектам малого и среднего предпринимательства Кредиты, предоставленные физическим лицам	93 987	19 514	43 481	273 797	31 850	462 629
Итого ссудная задолженность	1 547 176	805 977	1 206 523	605 471	78 627	4 243 774
Резерв под обесценение ссудной задолженности	199 760	85 845	48 913	42 430	3 887	380 835
Итого чистая ссудная задолженность	1 347 416	720 132	1 157 610	563 041	74 740	3 862 939

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 202 682					1 202 682
– МБК и депозиты	1 202 682	0	0	0	0	1 202 682
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
– 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
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	114 220	761 805	831 898	548 794	86 949	2 343 666

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
– Предоставленн ые кредиты (займы)	114 220	243 382	3 768	38 018	86 949	959 095
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Ученные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
– 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
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	0	518 423	828 130	0	0	1 346 553
Кредиты, предоставленные физическим лицам	116 340	23 567	75 044	308 156	15 092	538 199
Итого ссудная задолженность						
Резерв под обесценение ссудной задолженности	1 433 242	785 372	906 942	856 950	102 041	4 084 547
Итого чистая ссудная задолженность	214 436	52 595	61 344	52 232	4 946	385 553
	1 218 806	732 777	845 598	804 718	97 095	3 698 994

Качество активов Банка по состоянию на 01 апреля 2017 года представлено в следующей таблице (форма отчетности 0409115):

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	254 375	1 079	0	0	21 821	277 275
Резерв на возможные потери	0	11	0	0	21 821	21 832
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	254 375	1 068	0	0	0	255 443
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	1877082	396132	9900	162715	2445829
Резерв на возможные потери	0	71632	92238	2359	162715	328944
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	1805450	303894	7541	0	2116885
Кредиты, выданные физическим лицам	0	443 650	35804	2274	42809	524537
Резерв на возможные потери	0	93047	6651	1160	42809	143667
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	0	350603	29153	1114	0	380870
ИТОГО	254375	2157121	333047	8655	0	2753198

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2017 года представлено в следующей таблице (форма 0409115):

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	302638	0	0	0	21882	324520
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	21882	21882
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	302638	0	0	0	0	302638
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	2003121	236462	13348	138155	2391086
Резерв на возможные потери	0	89392	36098	7074	138155	270719
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	1913729	200364	6274	0	2120367
Кредиты, выданные физическим лицам	0	342282	86735	7578	123456	560051
Резерв на возможные потери	0	8223	15701	3649	121259	148832
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	0	334059	71034	3929	2197	411219
ИТОГО	302638	2247788	271398	10203	2197	2834224

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 апреля 2017 года составил 220 496 тыс. руб. или 7,6% от общего объема ссуд (01 января 2017 года: 261 650 тыс. руб. или 8,0%). То есть за отчетный период просроченная задолженность снизилась как в абсолютной величине, так и в удельном весе в составе ссудной задолженности. Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы на 1 календарный день хотя бы один очередной платеж.

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

В 2017 году АО Банк «Венец» вложений в финансовые активы в виде ценных бумаг не осуществлял.

5.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.04.2017	01.01.2017
Основные средства	214 220	215 834
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	11 179	7 294
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Финансовая аренда	0	0
Запасы	2 238	1 700
Итого	227 637	224 828

5.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлен в таблице ниже:

	01.04.2017	01.01.2017
Здание и иные сооружения	43 217	43 967
Земельные участки	15 961	15 961
Транспорт	0	2 926
Прочее имущество	0	0
Итого	59 178	62 854

5.10 Прочие активы

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

	01.04.2017	01.01.2017
Финансовые активы, в т.ч.		
Начисленные проценты	62 663	57 478
Незавершенные расчеты по банковским операциям	3 651	3 139
Начисленные комиссии	2 318	2 756
Гарантийные обеспечения	0	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочие дебиторы	6 584	7 758
Итого финансовые активы	75 216	71 131

	01.04.2017	01.01.2017
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 391	2 015
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	0	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Авансовые платежи по налогам	0	25
Прочее	2 012	1 028
Итого нефинансовые активы	4 403	3 068
Резервы на возможные потери	(32 819)	(33 851)
Итого прочие активы	46 800	40 348

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.04.2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	74 638	4 403
Доллары	578	0
Евро	0	0
Резервы на возможные потери	(32 818)	(1)
Итого прочие активы	42 398	4 402

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	70 515	3 068
Доллары	616	0
Евро	0	0
Резервы на возможные потери	(33 850)	(1)
Итого прочие активы	37 281	3 067

5.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2017	01.01.2017
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	981 702	781 742
- Текущие /расчетные счета	700 631	495 809
- Срочные депозиты	21 071	25 933
- Субординированные депозиты	260 000	260 000
Физические лица, в т. ч.	2 741 555	2 792 120
- Текущие /расчетные счета	62 640	173 360
- Срочные депозиты	2 678 915	2 618 760
- Субординированные депозиты	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 723 257	3 573 862

5.14 Выпущенные долговые обязательства

	01.04.2017	01.01.2017
Облигации	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0
Векселя и банковские акцепты	113 050	110 850
Итого выпущенные долговые обязательства	113 050	110 850

5.15 Прочие обязательства

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

	01.04.2017	01.01.2017
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Начисленные проценты	81 920	73 275
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	7 588	6 631
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	669	621
Прочее	1 880	655
Итого финансовые обязательства	92 057	81 182
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства перед персоналом	9 117	7 529
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	2 296	4 391
Расчеты с кредиторами	3 129	5 377
Арендные обязательства	4 844	9 392
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	19 386	26 690
Итого прочие обязательства	111 443	107 871

5.16 Уставный капитал Банка

Ниже представлена структура уставного капитала его размер, информация о количестве акций их номинальной стоимости приведена в таблице ниже:

	Акции обыкновенные именные бездокументарные
О количестве объявленных акций, шт.	816 667 шт.
О количестве размещенных акций, шт.	733 333 шт.
О количестве оплаченных акций, шт.	733 333 шт.
О количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций, шт.	Отчет об итогах последнего дополнительного выпуска зарегистрирован Банком России 03.04.2012 г. Количество размещенных акций дополнительного выпуска – 183 333 шт. Количество оплаченных акций дополнительного выпуска – 183 333 шт.
О номинальной стоимости акций каждой категории (типа), руб.	Обыкновенные именные акции – 180 руб. за 1 акцию
О количестве акций каждой категории (типа), шт.	Акции обыкновенные именные – 733 333 шт.
Об ограничениях по правам на акции	Уставом такие ограничения не предусмотрены

О правах на акции каждой категории (типа).

Акции обыкновенные именные бездокументарные.

В соответствии с Уставом владелец обыкновенных акций имеет следующие права

пункт 8.4. Устава «Общие права владельцев акций»:

- отчуждать принадлежащие им акции в соответствии с требованиями законодательства и настоящего Устава;
- акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами;
- акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении, посредством закрытой подписки, акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и настоящим Уставом;
- получать часть имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций;
- иметь доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законом и Уставом, и получать их копии за плату;
- участвовать в управлении делами Банка в порядке, определенном учредительными документами и другими документами Банка;
- участвовать в Общем собрании акционеров как лично, так и через своих представителей;
- предлагать на обсуждение Общего собрания акционеров или его выборных органов вопросы хозяйственной деятельности и иные вопросы, затрагивающие интересы каждого акционера в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с данными бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- акционеры, владеющие 10 и более процентами голосующих акций Банка, имеют право требовать проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в любое время;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией»

Пункт 8.5. Устава:

«Акционеры — владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции».

Пункт 8.6. Устава:

«Акции, голосующие по всем вопросам компетенции Общего собрания, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;

- выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом».

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2016 и 2017 годов. По состоянию на 01.04.2017 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	I кв. 2017	I кв. 2016
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	79 981	90 922
Кредиты, предоставленные физическим лицам	34 877	32 286
По средствам в кредитных организациях	37 272	17 230
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие		
Итого процентных доходов	152 130	140 438
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	21 871	21 286
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По средствам физических лиц	57 533	56 945
По выпущенным долговым обязательствам	3 650	2 775
Прочие		
Итого процентных расходов	83 054	81 006
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	69 076	59 432

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	I кв. 2017	I кв. 2016
Доходы от купли-продажи иностранной	2 289	5 111
Расходы от купли-продажи иностранной	1 183	1 941
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 106	3 170

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	І кв. 2017	І кв. 2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	4 561	7 508
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	15 811	18 339
Прочие комиссии	3 845	851
Итого комиссионных доходов	24 217	26 698
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	20
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	1 668	1 494
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	916	930
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	76	69
Итого комиссионных расходов	2 660	2 513
Чистый комиссионный доход (расход)	21 557	24 185

6.4. Прочие операционные доходы

	І кв. 2017	І кв. 2016
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	2	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	18	12
Доходы от сдачи имущества в аренду	78	58
Доходы от выбытия имущества	6	3
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	112	186
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17	16
Доходы от оприходования излишков	4	8
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	12	120
Прочее	1 961	1402
Итого прочих операционных доходов	2 210	1 805

6.5. Прочие операционные расходы

	І кв. 2017	І кв. 2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.	32545	31 158
– Заработная плата и прочие вознаграждения	24 862	23 071
– Государственные страховые взносы	7 683	7 382
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	0	578
– Добровольное медицинское страхование	0	0

	I кв. 2017	I кв. 2016
– Вознаграждение членов Совета директоров	0	0
– Прочие расходы на оплату труда	0	127
Выбытие имущества	0	1 609
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	61	277
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 111	1 713
Амортизация имущества	1 966	5 390
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 675	3 589
По списанию стоимости материальных запасов	1 017	457
Взносы в государственную систему страхования вкладов	1 812	1 612
Охрана	1 471	1 405
Реклама	281	887
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 282	1 371
Аудит	0	0
Публикация отчетности	0	0
Страхование	104	104
По прочим (хозяйственным) операциям	1 058	1 249
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	56	76
Другие расходы	19	0
Итого операционных расходов	47 346	50 897
6.6. Возмещение (расход) по налогам		
	I кв. 2017	I кв. 2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 348	2 709
Налог на прибыль	1 348	2 709
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	1 348	2 709

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

7.1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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	240 187	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	240 187	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	240 187
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	247 351
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3723257	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	260 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	247 351
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	227 637	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 942	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 554
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 388
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	10 815	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X		X	X	

(строка 3.1.2 таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
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	X	X	X
			3913334		
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55

7.2. Управление капиталом

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

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01.04.2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П, составляла 864 015 тыс. руб. (на 01.01.2017 года: 884 964 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №139-И, на уровне выше обязательного минимального значения).

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

В течение 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции №139-И.

Целями политики управления капиталом являются:

- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- максимизация акционерной стоимости;

- соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка применяются следующие процессы:

- установление и пересмотр аппетита к риску;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой органам управления, руководителю службы управления рисками и членам комитетов, в компетенцию которых входит принятие решений по вопросам управления рисками.

В 2017 году Банк проводил работу по приведению процедур управления рисками и капиталом Банка в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У). В 2017 году Банк планирует продолжить совершенствование внутренних процессов и процедур управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики.

7.3. Структура капитала

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 395-П.

В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- основной капитал, который в свою очередь подразделяется на базовый и добавочный;
- дополнительный капитал.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.01.2017	Уд.вес	01.01.2017	Уд.вес
Собственные средства (капитала), в т.ч.	864 015	100,0	884 964	100,0
Основной капитал, в т.ч.	501 664	58,1	516 863	58,4
<i>Базовый капитал, в т.ч.</i>	<i>501664</i>	<i>58,1</i>	<i>516 863</i>	<i>58,4</i>
Уставный капитал	132 000	15,3	132 000	14,9
Эмиссионный доход	108 187	12,5	108 187	12,2
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	35 000	4,1	35 000	4,0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	252 213	29,2	252 213	28,5
Отложенные налоговые активы	0	0,0	0	0,0
Убыток текущего периода	-25 736	-3,0	-10 537	-1,2
<i>Добавочный капитал, в т.ч.</i>				

Привлеченные
субординированные кредиты —
Инвестиции в капитал
финансовых организаций
Нематериальные активы

Дополнительный капитал, в т.ч.	362 351	41,9	368 101	41,6
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0,0	0	0,0
Привлеченные субординированные кредиты	232 500	26,9	238 250	26,9
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	129 851	15,0	129 851	14,7

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией, и средства акционеров (уставный капитал и эмиссионный доход).

Снижение источников основного капитала в I квартале 2017 года обусловлено убытком текущего года.

В I квартале 2017 года Банком был получен убыток в размере 22 576 тыс. руб., который обусловлен в основном ростом отчислений оперативной прибыли в формирование резервов на возможные потери по кредитам.

Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 01.04.2017 года имеют привлеченные субординированные депозиты.

Ниже представлены основные договорные условия данных инструментов капитала на 01.04.2017 года:

Наименование инструмента	Валюта	Номинальная стоимость	Дата привлечения	Дата погашения	% ставка	Сумма, включенная в основной капитал по курсу на отчетную дату	Сумма, включенная в дополнительный капитал по курсу на отчетную дату
Субординированный депозит	Рубль РФ	20 000	25.10.2010	07.12.2020	13,00	0	14 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	08.11.2010	20.01.2021	13,00	0	37 500
Субординированный депозит	Рубль РФ	45 000	01.04.2011	09.06.2021	13,00	0	36 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	25.03.2014	25.03.2024	13,00	0	50 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	25 000	15.04.2014	15.04.2024	13,00	0	25 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	70 000	27.10.2014	30.10.2024	13,00	0	70 000

Ниже представлены основные договорные условия данных инструментов капитала на 01.01.2017 года:

Наименование инструмента	Валюта	Номинальная стоимость	Дата привлечения	Дата погашения	% ставка	Сумма, включенная в основной капитал по курсу на отчетную дату	Сумма, включенная в дополнительный капитал по курсу на отчетную дату
--------------------------	--------	-----------------------	------------------	----------------	----------	--	--

						курсу на отчетную дату	на отчетную дату
Субординированный депозит	Рубль РФ	20 000	25.10.2010	07.12.2020	13,00	0	15 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	08.11.2010	20.01.2021	13,00	0	40 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	45 000	01.04.2011	09.06.2021	13,00	0	38 250
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	25.03.2014	25.03.2024	13,00	0	50 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	25 000	15.04.2014	15.04.2024	13,00	0	25 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	70 000	27.10.2014	30.10.2024	13,00	0	70 000

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

- Норматив достаточности базового капитала. Представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года установлено на уровне не менее 4,5%.
- Норматив достаточности основного капитала. Рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 5,5%.
- Норматив достаточности совокупного капитала. Рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года было установлена на уровне 8%.

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

В форме отчетности 0409813 по строке 8 подраздела 2.1 "Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага" и по строке 21 подраздела 2.2 "Расчет показателя финансового рычага" одноименные показатели "Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском" не равны в связи с различными правилами их формирования установленные Указанием №2332-У.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за I квартал 2017 и 2016 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

9.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2017	01.01.2017
Наличные денежные средства	195 039	250 245
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	179 306	113 828
Корреспондентские счета в кредитных организациях	50 395	98 295
Денежные средства и их эквиваленты	424 740	462 368

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 283-П. По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

В Банке отсутствуют:

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

9.2. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

I кв.2017 года	Централь- ный округ	Северо- западный округ	Южный округ	Северо- Кавказски й округ	Приволжск ый округ	Уральский округ	Сибирский округ	Дальне- восточный округ	Итого
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности					118358				118358
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности					13024				13024
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности					0				0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России,					1016				1016

на денежные средства и их эквиваленты (Снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов	-37628	-37628
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	462368	462368
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	424740	424740

2016 год	Централь- ный округ	Северо- западный округ	Южный округ	Северо- Кавказск ый округ	Приволж- ский округ	Уральски й округ	Сибирски й округ	Дальне- восточны й округ	Итого
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности					-143517				-143517
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности					-2390				-2390
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности					0				0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты (Снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов					-11561				-11561
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года					-157468				-157468
					619836				619836

10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием № 3624-У, относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (валютный риск), операционный, процентный риск банковской книги, риск концентрации, риск потери деловой репутации, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по риску концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность;
- по риску потери деловой репутации - негативное восприятие Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке;
- по правовому риску - нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов,

возникающих в деятельности кредитной организации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов;

- по стратегическому риску - ошибки или недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие или недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

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

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

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Финансово-экономический отдел;
- Операционно-кассовое управление;
- Управление по развитию корпоративного бизнеса;
- Отдел кредитования физических лиц;
- Служба анализа и оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Управление по развитию корпоративного бизнеса;
- Отдел кредитования физических лиц;
- Юридическое управление;
- Управление экономической безопасности;
- Отдел по работе с залогами;
- Финансово-экономический отдел;
- Управление сопровождения операций клиентов;
- Служба анализа и оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Финансово-экономический отдел;
- Служба анализа и оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

В управлении рыночным риском (валютным) участвуют:

- Отдел валютного контроля;
- Финансово-экономический отдел;
- Служба анализа и оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

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

В целях ограничения принимаемых рисков Банк использует следующие инструменты:

- лимитирование операций;

- диверсификация операций;
- резервирование;
- поддержание достаточности капитала;
- уклонение от риска;
- аналитическая работа.

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутреннее положение "Стратегия управления рисками и капиталом АО Банк «Венец», утвержденное Советом Директоров от 15.12.2016г.

Стратегия управления рисками и капиталом АО Банк «Венец» является внутренним документом кредитной организации, в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала. Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Положения Стратегии определяют работу по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке и включают систему внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), структуру и функции органов по управлению рисками и капиталом, а также организацию контроля со стороны органов управления за выполнением ВПОДК, подходы к организации системы управления рисками и капиталом, стресс-тестирование и отчетность ВПОДК.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) АО Банк «Венец» включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля значимых рисков и достаточности капитала, в том числе соблюдение лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля исполнения ВПОДК и их эффективность;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

Системы оценки рисков

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

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

10.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

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

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

Ежедневный отчет о рисках содержит информацию о текущей платежной позиции Банка, размере валютной позиции Банка, а также о соблюдении значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитному, валютному, процентному, операционному рискам, риску

ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

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

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

Проявление риска концентрации учитывается Банком при организации процедур управления значимыми рисками. В 2017 году банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н9, Н10, Н25);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2017 году управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

- анализ информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- анализ информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

10.8. Значимые виды рисков

10.8.1. Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование корпоративных клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих передовые международные практики в области управления рисками.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

Управление кредитным риском в кредитовании физических лиц осуществляется следующими основными путями:

- организацией системы ограничений (лимитов) по операциям розничного кредитования (включая полномочия должностных лиц);
- проведением регламентированной консервативной оценки риска в ходе анализа кредитной заявки, в том числе:
 - выполнением стандартных автоматических процедур анализа;
 - проведением андеррайтинга клиента и обеспечения;
 - использованием моделей оценки кредитного риска, в том числе с использованием информации о кредитных историях из БКИ;
 - обязательным согласованием со Службой управления рисками заявок на крупные суммы кредита;
 - проведением регулярного стресс-тестирования розничного портфеля;
 - оптимизацией работы с просроченной задолженностью и обращению взыскания;
 - диверсификацией портфеля по программам кредитования, клиентским сегментам в целях снижения риска концентрации.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.04.2017 года представлена далее:

	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	50 395	0	0	0	50 395
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 091 450	1 382 634	0	3 011	385 844	3 862 939
Прочие финансовые активы	34 615	3 939	0	215	8 031	46 800
Итого	2 126 065	1 436 968	0	3 226	393 875	3 960 134

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	98 295	0	0	0	98 295
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 080 507	1 202 682	0	11 293	404 512	3 698 994
Прочие финансовые активы	27 588	3 139	0	171	6 401	37 299
Итого	2 108 095	1 304 116	0	11 464	410 913	3 834 588

Активы банка, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения, подразделяются на 5 групп, для которых устанавливаются следующие коэффициенты риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков". Информация по состоянию на 01.04.2017г. приведена в таблице ниже:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	195 039	0	0	0	0	195 039
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 245 012	0	0	0	0	1 245 012
Средства в кредитных организациях	0	274 093	0	0	0	274 093
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0		0	0
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	2 387 415	0	2 387 415
Начисленные процентные доходы по ссудам	0	0	0	58 658	0	58 658
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	291 454	0	291 454
Прочие активы	0	0	0	69 205	0	69 205
Итого	1 440 051	274 093	0	2 806 732	0	4 520 876

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №139-И по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	250 245	0	0	0	0	250 245
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 058 146	0	0	0	0	1 058 146
Средства в кредитных организациях	0	324 981	0	0	0	324 981
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0		0	0
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	2 157 355	0	2 157 355
Начисленные процентные доходы по ссудам	0	0	0	57 478	0	57 478

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	291 454	0	291 454
Прочие активы	0	0	0	81 996	0	81 996
Итого	1 308 391	324 981	0	2 588 283	0	4 221 655

Классификация активов по категориям качества, размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери/

Классификация активов по категориям качества:

	01.04.2017			01.01.2017		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактическ и созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактическ и созданного резерва
I категория качества	1 382 634		0	302 638		0
II категория качества	2 215 075		102 736	2 345 403		97 615
III категория качества	431 936		98 889	323 197		51 799
IV категория качества	12 174		3 519	20 926		10 723
V категория качества	227 345		227 345	283 493		281 296
Итого	4 269 164	493 728	432 489	3 275 657	471 825	441 433

10.8.2. Рыночный риск

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. У Банка отсутствуют инструменты торгового портфеля, поэтому оценка рыночного риска осуществляется по одной составляющей рыночного риска – валютному риску.

В Банке разработаны Процедуры управления рыночным риском, регулирующие основные принципы и методологию управления рыночным риском.

Цель управления рыночным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску при оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. При этом заданный уровень финансовой устойчивости Банка по отношению к рыночному риску устанавливается на уровне комплексной системы управления рисками исходя из стратегической цели управления рисками Банка.

Для управления валютным риском (в составе рыночного риска) Банк использует методологию оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений курсов валют в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в

99%. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

10.8.2.1. Валютный риск

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном направлении.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах: доллары США, евро.

Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску.

Для управления валютным риском по своим валютным позициям Банк использует качественную оценку размеров открытых валютных позиций (позиционный риск) и количественную оценку (VaR) риска.

Для снижения валютного риска на 01.04.2017 года в Банке действуют следующие лимиты на валютный риск:

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты – не выше 10% от капитала Банка ежедневно, а сумма всех ОВП – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция №124-И);

- внутренний лимит – ОВП в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 5% от собственных средств (капитала) Банка;

- лимит на уровень валютного риска в виде максимальных потерь из-за изменения валютных курсов по открытым валютным позициям в размере 0,5% от капитала Банка.

Дополнительно в целях мониторинга валютного риска Правлением Банка утверждаются лимиты на межбанковские операции, контролируется соблюдение валютного законодательства клиентами Банка. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежеквартальной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией №124-И, и в пределах внутреннего лимита.

10.8.2.2. Процентный риск

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

Основными факторами возникновения процентного риска являются:

- отсутствие четкой стратегии Банка в области управления процентным риском;
- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска;
- конкуренция на рынке банковских услуг;
- экономическая обстановка в стране;
- несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;

В отчет о процентном риске включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- результаты стресс - тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о результатах измерения процентного риска используемым кредитной организацией методом.

10.8.3. Операционный риск

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

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

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

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

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2016 года:

	2015	2014	2013
Чистые процентные доходы	318 587	223 551	198 165
Чистые непроцентные доходы	97 334	75 348	68 520
Доход	415 921	298 899	266 685

Операционный риск на 01.01.2016 года равен 49 075 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2015 года:

	2014	2013	2012
Чистые процентные доходы	223 551	198 165	205 609
Чистые непроцентные доходы	75 348	68 520	68 666
Доход	298 899	266 685	274 275

Операционный риск на 01.01.2015 года равен 41 993 тыс. руб.

Данная величина операционного риска включается в расчет достаточности капитала по состоянию на 1 апреля 2017 года.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

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

10.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск потерь в результате возникновения ситуации, при которой Банк не будет иметь возможности осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.

Цель управления риском ликвидности состоит в обеспечении своевременного исполнения финансовых обязательств Банка и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Достижением основной цели управления риском ликвидности решаются следующие задачи:

- определение оптимального соотношения объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование и проведение операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения;
- мониторинг состояния финансового рынка, определение возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- планирование операций с учетом оценки ликвидности, создание регламентированных процедур планирования и взаимодействия подразделений Банка в ходе планирования;
- проведение запланированных операций, контроль выполнения планов проведения операций, контроль состояния и расширение ресурсной базы Банка;
- ограничение, при необходимости, предельно допустимого разрыва ликвидности путем установления соответствующих внутрибанковских лимитов /коэффициентов ликвидности;
- регулирование системы эффективного взаимодействия Правления Банка, профильных комитетов и самостоятельных структурных подразделений Банка в целях оперативного принятия решений в области управления ликвидностью. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01.04.2017 года данный коэффициент составил 207,3% (на 01.01.2017 года – 73,1 %).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.04.2017 года данный норматив составил 238,7 % (на 01.01.2017 года – 253,7 %).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.04.2017 года данный норматив составил 54,5 % (на 01.01.2017 года – 46,4 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансово-экономический отдел, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из средств, размещенных в депозиты ЦБ, и на межбанковском рынке, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

10.8.5. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.04.2017 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 283-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

10.8.6. Стратегический риск

Стратегический риск - угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;
- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегии Банка.

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Действующая Стратегия Банка принята до 2018 года с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- падение промышленного производства;
- замедление темпов экономического роста страны;
- замедление темпов роста доходов населения и соответствующее снижение потребительского спроса и кредитоспособности;
- падение обменного курса рубля;
- ограничения возможности заимствований на мировых рынках капитала;
- сокращение ликвидности банковского сектора;
- накопление системных рисков в банковской системе;
- падение залоговой стоимости имущества.

Процесс выявления стратегического риска в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- прогнозирование рыночных и финансовых показателей деятельности Банка с использованием современных моделей и методов оценки стратегических сценариев, стресс-тестирование;
- своевременное выявление возникающих потребностей в увеличении резервов и наращивании капитала Банка;

- решение комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений ситуации в экономике и банковской системе, на рынке банковских услуг и в деятельности конкурентов, и соответствующая корректировка параметров Стратегии;
- анализ стратегий развития банков-конкурентов и результатов их реализации, формирование предложений по корректировке Стратегии для сохранения и усиления рыночных позиций Банка;
- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;
- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии Банка, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

10.8.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк использует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска. Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

С целью адекватного реагирования на кризисные ситуации, не поддающиеся прогнозированию, в Банке проводится стресс-тестирование. В ходе стресс-тестирования оцениваются потенциальные потери и финансовая устойчивость Банка, определяется комплекс действий в условиях потенциально возможной стрессовой ситуации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

10.8.8. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

11. Операции со связанными сторонами

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.04.2017 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	8 146	0	3 165	0	11 311
Средства клиентов	893	148	781	28	1 850
Субординирован ные кредиты	0	0	0	260 000	260 000
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленче-ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	6 120	0	2 779	0	8 899
Средства клиентов	14 287	141 690	179	526	156 682
Субординирован ные кредиты	0	0	0	260 000	260 000
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I кв. 2017 года:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленче-ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	248	711	62	6	1 027
Процентные	0	0	0	8 450	8 450

расходы					
Комиссионные	3	57	1	2	63
доходы					
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

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

	Акционеры/ Участники	Дочерние компани- ии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	753	24 287	205	56	25 301
Процентные расходы	0	0	0	33 800	33 800
Комиссионные доходы	80	16	4	7	107
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение I квартала 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на условиях, близких к рыночным. Цены и условия таких операций могут незначительно отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Председатель Правления

Здор М.И.

Главный бухгалтер

Доронина Л.В.

"16" мая 2017 года