

**Пояснительная информация
к отчетности за 2016 год
АО «Тагилбанк»**

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. Общие положения | 4 |
| 2. Информация о Банке | 4 |
| 3. Краткая характеристика деятельности Банка | 4 |
| 3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка | 4 |
| 3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка | 5 |
| 3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли Банка. | 5 |
| 3.4. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытке) на акцию | 5 |
| 4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка | 6 |
| 4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий | 6 |
| 4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка | 8 |
| 4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 9 |
| 4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты | 9 |
| 5. Сопроводительная информация к «Бухгалтерскому балансу» по форме отчетности 0409806 | 10 |
| 5.1. Денежные средства и их эквиваленты | 10 |
| 5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 |
| 5.3. Чистая ссудная задолженность | 11 |
| 5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения | 13 |
| 5.5. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы | 13 |
| 5.6. Прочие активы | 15 |
| 5.7. Средства кредитных организаций | 16 |
| 5.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов | 16 |
| 5.9. Выпущенные долговые обязательства | 17 |
| 5.10. Прочие обязательства | 17 |
| 5.11. Уставный капитал Банка | 18 |
| 6. Сопроводительная информация к «Отчету о финансовых результатах» | 19 |
| 6.1. Процентные доходы и процентные расходы | 19 |
| 6.2. Чистые доходы от переоценки и операций с иностранной валютой | 20 |
| 6.3. Комиссионные доходы и расходы | 20 |
| 6.4. Прочие операционные доходы | 20 |
| 6.5. Прочие операционные расходы | 21 |
| Возмещение (расход) по налогам | 22 |
| 6.7. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, | 22 |

| | |
|--|----|
| обязательств | |
| 6.8. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23 |
| 7. Сопроводительная информация к «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов по ссудам и иным активам» по форме отчетности 0409808 | 24 |
| 7.1. Управление капиталом | 24 |
| 8. Сопроводительная информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» по форме отчетности 0409813 | 31 |
| 9. Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств» по форме отчетности 0409814. | 31 |
| 10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом | 32 |
| 11. Операции со связанными сторонами | 46 |
| 12. Информация о системе оплаты труда | 48 |
| 13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами | 57 |
| 14. Информация о сделках по уступке прав требований | 57 |

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тагилбанк» (далее – «Банк») за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность») за 2016 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются следующие формы отчетности:

- «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма № 0409806);
- «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма № 0409807);

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (публикуемая форма № 0409808);
- «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (публикуемая форма № 0409813);
- «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма № 0409814).

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

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: Акционерное общество «Тагилбанк»

Краткое наименование Банка: АО «Тагилбанк»

Юридический адрес Банка: 622001, Российская Федерация, Свердловская область, город Нижний Тагил, ул. Ломоносова, 2А

Фактический адрес Банка: 622001, Российская Федерация, Свердловская область, город Нижний Тагил, ул. Ломоносова, 2А

Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 24.01.2003 года

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1036605604078.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензий:

- Лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц № 1635 от 18 мая 2015 г., выданная Банком России без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 1635 от 18 мая 2015 г., выданная Банком России без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 16 декабря 2004 года под номером 336. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;

- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Тыс. руб.

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|------------------|------------------|
| Валюта баланса | 1 562 831 | 1 597 533 |
| Кредитный портфель, в том числе | 968 108 | 1 051 682 |
| <i>портфель ценных бумаг</i> | <i>71 997</i> | <i>110 064</i> |
| Основные средства, в том числе | 411 984 | 365 475 |
| <i>созданные резервы по ним</i> | <i>47 737</i> | <i>1 139</i> |
| Средства клиентов, в том числе: | 1 144 198 | 1 158 088 |
| <i>средства физических лиц</i> | <i>957 271</i> | <i>974 053</i> |
| <i>средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i> | <i>186 927</i> | <i>184 035</i> |
| Доходы Банка | 300 725 | 311 094 |
| Расходы Банка | - 413 461 | - 339 856 |
| <i>В т.ч. досоздание резервов по ссудной и приравненной задолженности, прочим активам (сальдо восстановления/создания резервов)</i> | <i>- 88 697</i> | <i>-11 651</i> |
| Чистый убыток | -112 736 | -28 762 |

Основополагающим фактором, повлиявшим на финансовый результат деятельности Банка за 2016г., является досоздание резервов по ссудной и приравненной задолженности, прочим активам

В 2016г. наблюдалось и снижение объема вложений Банка в векселя, принятые к учету, что обусловлено перераспределением Банком размещаемых средств в более доходные и менее рискованные активы: а именно в кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, межбанковские кредиты, предоставляемые ПАО «Сбербанк».

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

Решения о распределении чистой прибыли Банка за отчетный и предшествующий периоды Банком не принималось, вследствие получения убытка по итогам отчетных периодов (за 2016 год убыток составил 112 736 тыс. рублей, за 2015 год - 28 762 тыс. рублей).

3.4. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытке) на акцию

| | 2016г. | 2015г. |
|---|-----------------|----------------|
| Чистый убыток, рублей | -112 735 556,11 | -28 762 053,26 |
| Средневзвешенное количество акций, штук | 20 850 000 | 20 850 000 |
| Базовый убыток на 1 акцию, рублей | - 5,41 | -1,38 |

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год оставлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», (с изменениями и дополнениями), Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и внутренними документами Банка, основанными на действующих правилах бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

По состоянию на 1 декабря 2016 года в соответствии с Приказом № 56-од от 21.11.2016 г. проведена инвентаризация материальных ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, а именно: основных средств, нематериальных активов, инвентаря, материалов, ценностей, арендованного имущества и др. В результате проведенной инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 1 января 2017 года в кассах всех подразделений Банка были проведены ревизии денежной наличности и ценностей. В ходе проведения ревизий излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 1 января 2017 года была проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, включая расчеты с работниками Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года в соответствии с нормативными актами Банка России и учетной политикой Банка проведена сверка остатков по счетам, открытым юридическим и физическим лицам.

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.

Банк самостоятельно выбирает методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в ос-

новой деятельности, согласно решения правления от 28.12.2015 года (протокол №240), оценка справедливой стоимости имущества Банка осуществляется с привлечением независимого оценщика.

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, используемые 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 основных средств по группе «Здания» производится не реже одного раза 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. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

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

Оценка и учет товарно-материальных запасов

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- категория «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- категория «удерживаемые до погашения» формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория «имеющиеся в наличии для продажи» формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

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», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), 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 Положений, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.2004г. № 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 отражаются 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 Банка

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.

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2016 год связаны со вступлением в силу новых нормативных актов Банка России. С 1 января 2016 года вступили в силу:

- Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - Положение Банка России № 446-П);
- Положение Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», предусматривающее изменения в бухгалтерском учете вознаграждений работникам, в том числе отражение в учете отложенных вознаграждений (далее - Положение Банка России № 465-П);
- Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам от-

ступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положение Банка России № 448-П).

Согласно Учетной политике Банка доходы, расходы и прочий совокупный доход отражаются в бухгалтерском учете исходя из принципов и в соответствии с порядком, определенных в Положении Банка России № 446-П.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 465-П в Учетную политику включен раздел, определяющий, что бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с данным положением. Определены принципы признания в учете обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам

В Учетную политику по операциям с имуществом внесены изменения в части учета основных средств, в части учета нематериальных активов, введены новые категории имущества в связи с вступлением в силу Положения Банка России № 448-П.

При разработке Учетной политики на 2016 год были также учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу в Положение Банка России от 16.01.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) дополнениями.

Данные изменения в Учетной политике не повлекли за собой существенных корректировок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бух-

галтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2016 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2016 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 02 февраля 2017 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 385-П, Указания Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

5. Сопроводительная информация к «Бухгалтерскому балансу» по форме отчетности 0409806

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Тыс. руб.

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Наличные денежные средства | 42 734 | 89 514 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 104 210 | 48 690 |
| Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета) : | | |
| - Российской Федерации | 11 654 | 14 933 |
| - других стран | - | - |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 158 598 | 153 137 |

Ограничения по использованию Банком денежных средств, размещенных в кредитных организациях, отсутствуют.

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

В отчетном периоде Банк осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, таких как облигации российских кредитных организаций, облигации федерального займа. Данный вид актива приобретался Банком с одновременным предоставлением права отсрочки платежа.

По состоянию на 01.01.2017 г. вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе Банка отсутствуют.

5.3. Чистая ссудная задолженность Информация об объеме и структуре ссудной задолженности

По видам экономической деятельности заемщиков

Тыс. руб.

| Наименование вида экономической деятельности | 01.01.2017 г | 01.01.2016 г |
|--|------------------|------------------|
| Производство | 86 944 | 46 261 |
| Сельское и лесное хозяйство | 0 | 1 878 |
| Строительство | 168 205 | 133 468 |
| Торговля и общественное питание | 283 812 | 329 417 |
| Транспорт и связь | 11 800 | 0 |
| Прочие отрасли | 107 863 | 155 336 |
| Финансовые организации | 208 787 | 240 281 |
| Физические лица | 196 346 | 200 392 |
| Итого: | 1 063 757 | 1 107 033 |
| Резервы (минус) | 95 649 | 55 351 |
| Всего | 968 108 | 1 051 682 |

Структура ссудной задолженности

Тыс. руб.

| Тип контрагента | 01.01.2017 | Удельный вес в % | 01.01.2016 | Удельный вес в % |
|--|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | Размер задолженности | | Размер задолженности | |
| Текущая задолженность, в т.ч. | 1 041 322 | 97,89 | 1 086 950 | 98,19 |
| Юридические лица | 379 624 | 35,69 | 408 143 | 36,87 |
| Индивидуальные предприниматели | 230 726 | 21,69 | 220 834 | 19,94 |
| Физические лица | 175 083 | 16,46 | 179 676 | 16,24 |
| <i>Финансовые организации, в т.ч.</i> | 136 790 | 12,86 | 172 283 | 15,56 |
| Межбанковские кредиты | 110 000 | 10,34 | 50 000 | 4,51 |
| Учтенные векселя | 26 790 | 2,52 | 122 283 | 11,05 |
| <i>Сделки с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, в т.ч.</i> | 119 099 | 11,19 | 106 014 | 9,58 |
| Финансовые организации | 71 997 | 6,77 | 67 998 | 6,14 |
| Юридические лица | 41 740 | 3,92 | 31 250 | 2,82 |
| Физические лица | 5 362 | 0,50 | 6 766 | 0,62 |
| Просроченная задолженность, в т.ч. | 22 435 | 2,11 | 20 083 | 1,81 |

| Тип контрагента | 01.01.2017 | Удельный вес в % | 01.01.2016 | Удельный вес в % |
|------------------------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | Размер задолженности | | Размер задолженности | |
| Юридические лица | - | - | - | - |
| Индивидуальные предприниматели | 6 534 | 0,61 | 6 133 | 0,55 |
| Физические лица | 15 901 | 1,49 | 13 950 | 1,26 |
| Всего | 1 063 757 | | 1 107 033 | |
| Резервы (минус) | 95 649 | | 55 351 | |
| Итого ссудная задолженность | 968 108 | 100 | 1 051 682 | 100 |

Структура ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, в разрезе целей кредитования

Тыс. руб.

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|----------------|----------------|
| Ипотечное кредитование | 36 517 | 22 284 |
| Автокредиты | 1 426 | 2 874 |
| Прочее | 153 041 | 168 468 |
| Покупка имущества Банка с предоставлением покупателю права отсрочки платежа | 5 362 | 6 766 |
| Всего | 196 346 | 200 392 |

Географическое распределение кредитного риска по регионам РФ

Банк не выдавал кредиты заемщикам, находящимся за пределами Российской Федерации.

Тыс. руб.

| Наименование субъекта РФ | 01.01.2017 | Удельный вес, в % | 01.01.2016 | Удельный вес, в % |
|--------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| Уральский | 803 970 | 75,6 | 853 620 | 81,0 |
| Центральный | 259 787 | 24,4 | 150 459 | 14,0 |
| Северо-западный | - | - | - | - |
| Приволжский | - | - | 47 603 | 5,0 |
| Южный | - | - | - | - |
| Сибирский | - | - | - | - |

Сроки, оставшиеся до полного погашения ссудной задолженности, по состоянию на 01.01.2017 г.

Тыс. руб.

| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до 365 дней | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные | Итого |
|--|------------|------------------|-------------------|------------------------|--------------------|-------------|--------------|-----------|
| Балансовая стоимость (без учета резерва) | 187 689 | 19 254 | 51 426 | 199 062 | 440 243 | 116 858 | 49 225 | 1 063 757 |

Сроки, оставшиеся до полного погашения ссудной задолженности, по состоянию на 01.01.2016 г.

Тыс. руб.

| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до 365 дней | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные | Итого |
|--|------------|------------------|-------------------|------------------------|--------------------|-------------|--------------|-----------|
| Балансовая стоимость (без учета резерва) | 125 862 | 99 956 | 52 546 | 143 915 | 511 619 | 153 052 | 20 083 | 1 107 033 |

Сроки погашения по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям по состоянию на 01.01.2017 г.

Тыс. руб.

| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до 365 дней | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные | Итого |
|--|------------|------------------|-------------------|------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------|
| Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии | 185 | 1 984 | 20 150 | 66 900 | 94 090 | 0 | 0 | 183 309 |

Сроки погашения по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям по состоянию на 01.01.2016 г.

Тыс. руб.

| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до 365 дней | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные | Итого |
|--|------------|------------------|-------------------|------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------|
| Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии | 3 636 | 34 472 | 23 697 | 18 819 | 42 761 | 1 200 | 0 | 124 584 |

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения

5.5.

В отчетном периоде Банк не проводил:

- операции с долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющимися для продажи, удерживаемыми до погашения. Банк не имел дочерних и зависимых предприятий;
- сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа;
- не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам;
- финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия;
- вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа;
- вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.6. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.

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

Тыс. руб.

| Наименование группы | Бал. ст-ть на 01.01.16 | Поступило | | Выбыло | | | Бал. ст-ть на 01.01.17. с уч. переоц. | Наличие на конец года по ост. ст-ти | Износ на 01.01.16 | Износ за 2016 с уч. пер. | Износ по выб. ОС 2016 | Износ на 01.01.17 |
|--------------------------|------------------------|----------------|------------|----------------|-----------------|---------------|---------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|
| | | Новых | Модер. | Б/у | Списано переоц. | Продано | | | | | | |
| Здания | 399 133 | | | 111 142 | 69 | 12 894 | 497 312 | 430 400 | 69 691 | 5 103 | 7 882 | 66 912 |
| Сооружения | 22 566 | 177 | 171 | | 3 | 1 952 | 20 959 | 15 443 | 5 692 | 424 | 600 | 5 516 |
| Машины и оборуд. | 46 639 | 498 | | | 2 877 | | 44 260 | 5 488 | 38 589 | 3 060 | 2 877 | 38 772 |
| из них: | | | | | | | | | | | | |
| а) выч. техн. | 8 050 | 341 | | | 1 203 | | 7 188 | 310 | 7 444 | 637 | 1 203 | 6 878 |
| б) телеком. об. | 523 | | | | 255 | | 268 | 85 | 419 | 19 | 255 | 183 |
| Транспортные средства | 11 833 | | | | | 4 653 | 7 180 | 2 090 | 8 711 | 1 032 | 4 653 | 5 090 |
| Произв. и хоз. инвентарь | 5 826 | 246 | | | 579 | | 5 493 | 510 | 5 248 | 290 | 555 | 4 983 |
| Земля | 496 | 7 | | | | 24 | 479 | 479 | | 0 | 0 | 0 |
| Нем. активы | 97 | 6 727 | | | | | 6 824 | 4 373 | 47 | 2 404 | 0 | 2 451 |
| Всего ОС: | 486 590 | 7 655 | 171 | 111 142 | 3 528 | 19 523 | 582 507 | 458 783 | 127 978 | 12 313 | 16 567 | 123 724 |
| Наименование группы | Бал. ст-ть на 01.01.15 | Поступило | | Выбыло | | | Бал. ст-ть на 01.01.16 с уч. переоц. | Наличие на конец года по ост. ст-ти | Износ на 01.01.15. | Износ за 2015 с уч. пер. | Износ по выб. ОС 2015 | Износ на 01.01.16. |
| | | Новых переоц.. | Модер. | Б/у | Списано | Продано | | | | | | |
| Здания | 367 303 | 58 404 | | 4 963 | | 31 537 | 399 133 | 329 442 | 55 359 | 15 241 | 909 | 69 691 |
| Сооружения | 20 709 | 1 857 | | | | | 22 566 | 16 874 | 4 954 | 738 | 0 | 5 692 |
| Машины и оборудование | 48 936 | 321 | 575 | | 3 193 | | 46 639 | 8 050 | 37 918 | 3 243 | 2 572 | 38 589 |
| из них: | | | | | | | | | | | | |
| а) выч. техн. | 8 036 | | 169 | | 155 | | 8 050 | 606 | 7 097 | 502 | 155 | 7 444 |
| б) телеком. об. | 523 | | | | | | 523 | 104 | 400 | 19 | 0 | 419 |
| Транспортные средства | 10 743 | | | 1 932 | | 842 | 11 833 | 3 122 | 8 592 | 960 | 841 | 8 711 |
| Произв. и хоз. инвентарь | 6 547 | | | | 721 | | 5 826 | 578 | 5 595 | 374 | 721 | 5 248 |
| Земля | 5 901 | | | | | 5 405 | 496 | 496 | | | | |
| Нем. активы | 97 | | | | | | 97 | 50 | 36 | 11 | | 47 |
| Всего ОС: | 460 236 | 60 582 | 575 | 6 895 | 3 914 | 37 784 | 48 6590 | 35 8612 | 112 454 | 20 567 | 5 043 | 127 978 |

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Договорных обязательств по приобретению основных средств Банка не имеет.

Последняя переоценка недвижимости, в том числе не используемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31.12.2016 г., независимым оценщиком, членом Российского общества оценщиков ИП Гирицких С. Н., свидетельство о регистрации от 28.11.2007 г. № 01613. ИП Гирицких С. Н., в соответствии с законом от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», стандартами оценки и другими нормативными актами России, выступает в качестве независимого оценщика и имеет все основания для проведения обоснованной и непредвзятой оценки. Итоговая оценка стоимости объектов определена оценщиком на основе сопоставления трех различных величин рыночной стоимости, полученных с позиции затратного, сравнительного и доходного подходов.

В связи с внесением с 01.01.2016 г. Банком России изменений в порядок составления публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс», в целях сопоставимости данных, Банком при составлении данной формы отчетности внесены изменения в графу 5 «Данные на начало отчетного года» по статье 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», по статье 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», по статье 12 «Прочие активы», по статье 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)».

5.7. Прочие активы

Тыс. руб.

| Наименование счета | Валюта | 01.01.2017 | | 01.01.2016 | | Сроки до погашения |
|---|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| | | Остаток | Резерв | Остаток | Резерв | |
| Финансовые активы, в т.ч | | 15 847 | -7 071 | 14 754 | -6 123 | |
| <i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам – негосударственным коммерческим организациям</i> | <i>RUR</i> | <i>118</i> | <i>-118</i> | <i>118</i> | <i>-118</i> | <i>Без срока</i> |
| <i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам – физическим лицам – индивидуальным предпринимателям</i> | <i>RUR</i> | <i>151</i> | <i>-129</i> | <i>151</i> | <i>- 103</i> | <i>Без срока</i> |
| <i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам – гражданам</i> | <i>RUR</i> | <i>681</i> | <i>-564</i> | <i>579</i> | <i>-517</i> | <i>Без срока</i> |
| <i>Требования по прочим операциям</i> | <i>RUR</i> | <i>212</i> | <i>-188</i> | <i>29</i> | <i>-29</i> | <i>До 30 дней</i> |
| <i>Требования по получению процентов</i> | <i>RUR</i> | <i>6 958</i> | <i>-59</i> | <i>6 271</i> | <i>-57</i> | <i>До 30 дней</i> |
| <i>Незавершенные расчеты кредитной организации</i> | <i>RUR</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>До 30 дней</i> |
| <i>Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использо-</i> | <i>RUR</i> | <i>511</i> | <i>-56</i> | <i>908</i> | <i>-45</i> | <i>До 30 дней</i> |

| Наименование счета | Валюта | 01.01.2017 | | 01.01.2016 | | Сроки до погашения |
|--|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| | | Остаток | Резерв | Остаток | Резерв | |
| <i>ванием платежных карт</i> | | | | | | |
| <i>Расчеты с прочими дебиторами</i> | RUR | 6 535 | -5 957 | 4 640 | -4 640 | Без срока |
| <i>Начисленный процентный доход или дисконт</i> | RUR | - | - | 2058 | -614 | Без срока |
| <i>Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено</i> | RUR | 600 | - | - | - | Без срока |
| <i>Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i> | RUR | 81 | - | - | - | Без срока |
| Нефинансовые активы, в т.ч | | 3 266 | -57 | 9 757 | -1 023 | |
| <i>НДС, уплаченный</i> | RUR | 117 | - | 96 | - | До 30 дней |
| <i>Расчеты с поставщиками, покупателями, подрядчиками</i> | RUR | 2 395 | -57 | 2 755 | -1 023 | Согласно договора |
| <i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i> | RUR | 30 | - | 25 | - | До 30 дней |
| <i>Расходы будущих периодов</i> | RUR | 456 | - | 214 | - | Без срока |
| <i>Расчеты по налогам и сборам</i> | RUR | - | - | 8 | - | Без срока |
| <i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i> | RUR | 268 | - | - | - | Без срока |
| Итого прочих активов | | 19 113 | -7 128 | 17 852 | -7 146 | |

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, Банк по состоянию на 01.01.2017г., на 01.01.2016г. не имеет.

5.8. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2017 года полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты «овернайт», открытые счета ЛОРО, синдицированные кредиты отсутствовали.

5.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Далее приведено распределение средств на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики:

Тыс. руб.

| Вид деятельности | Кол-во клиентов | Кол-во счетов | Сумма остатка на 01.01.2017 | Кол-во клиентов | Кол-во счетов | Сумма остатка на 01.01.2016 |
|-------------------|-----------------|---------------|-----------------------------|-----------------|---------------|-----------------------------|
| Муниципальные ор- | - | - | - | 1 | 1 | 1 |

| | | | | | | |
|------------------------|------------|------------|----------------|------------|------------|----------------|
| ганы | | | | | | |
| Производство | 60 | 63 | 6 598 | 88 | 90 | 55 569 |
| Недвижимость | 71 | 71 | 7 793 | 106 | 107 | 7 814 |
| Торговля | 232 | 234 | 38 619 | 292 | 296 | 19 338 |
| Сельское хозяйство | 19 | 19 | 8 523 | 21 | 21 | 9 268 |
| Финансы | 6 | 7 | 1 613 | 6 | 6 | 330 |
| Строительство | 53 | 54 | 31 263 | 103 | 104 | 36 072 |
| Масс-медиа | 39 | 41 | 2 529 | 2 | 2 | 25 |
| Транспорт | 144 | 146 | 28 690 | 73 | 74 | 9 350 |
| Пищевая промышленность | 3 | 3 | 1 263 | 19 | 19 | 1 225 |
| Прочее | 269 | 271 | 33 828 | 247 | 252 | 31 936 |
| Итого | 896 | 909 | 160 719 | 958 | 972 | 170 928 |

Далее приведено распределение средств на депозитных и прочих привлеченных счетах клиентов физических лиц:

Тыс. руб.

| | Кол-во карт | Сумма остатка на 01.01.2017 | Кол-во карт | Сумма остатка на 01.01.2016 |
|--|-------------|-----------------------------|-------------|-----------------------------|
| Остатки на текущих счетах с использованием банковских карт | 8 890 | 47 390 | 13 202 | 120 474 |
| Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц | | 869 866 | | 822 377 |
| Расчеты по переводам денежных средств | | 193 | | 60 |
| Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов | | - | | - |
| Специальный банковский счет платежного агента | | 22 | - | - |
| Итого | | 917 471 | | 942 911 |

Депозиты юридических лиц

Тыс. руб.

| Вид деятельности | Кол-во клиентов | Кол-во счетов | Сумма остатка на 01.01.2017 | Кол-во клиентов | Кол-во счетов | Сумма остатка на 01.01.2016 |
|--|-----------------|---------------|-----------------------------|-----------------|---------------|-----------------------------|
| Деятельность общественных объединений | 1 | 1 | 12 000 | 1 | 3 | 36 000 |
| Научно-исследовательские разработки | - | - | - | 1 | 1 | 6 000 |
| Производство компьютеров, электронных и оптических изделий | 1 | 1 | 40 | - | - | - |
| Торговля оптовая | 2 | 4 | 52 000 | - | - | - |

| | | | | | | |
|----------------------------------|----------|----------|---------------|----------|----------|---------------|
| Операции с недвижимым имуществом | 1 | 2 | 1 900 | - | - | - |
| Прочее | 1 | 1 | 68 | 2 | 4 | 2 249 |
| Итого | 6 | 9 | 66 008 | 4 | 8 | 44 249 |

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. вклады физических лиц на 01.01.2017 года составляют **1 144 198** тысяч рублей.

5.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2017 г. собственные векселя Банка представлены беспроцентными векселями сроком погашения «по предъявлению».

Тыс. руб.

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|------------|-------------|
| Выпущенные облигации | - | - |
| Выпущенные депозитные сертификаты | 1 | 1 |
| Выпущенные векселя и банковские акцепты, в т.ч | 72 | 3264 |
| <i>Выпущенные процентные векселя</i> | - | 3245 |
| Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению | - | - |
| Итого выпущенные долговые обязательства | 73 | 3265 |

5.10. Прочие обязательства

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

Тыс. руб.

| Наименование | Валюта | 01.01.2017 | 01.01.2016 | Сроки до погашения |
|--|--------|---------------|--------------|--------------------|
| Финансовые обязательства, в т.ч. | | 10 294 | 9 760 | |
| <i>Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц</i> | RUR | 6 622 | 8 075 | Без срока |
| <i>Обязательства по прочим операциям</i> | RUR | 177 | 104 | Без срока |
| <i>Обязательства по уплате процентов</i> | RUR | 572 | 1 300 | До 30 дней |
| <i>Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению</i> | RUR | 2 | 8 | Без срока |
| <i>Процентные доходы по учтенным векселям</i> | RUR | - | 273 | Без срока |
| <i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i> | RUR | 2 921 | - | Без срока |
| Нефинансовые обязательства, в т.ч. | | 12 837 | 8 570 | |
| <i>Расчеты по налогам и сборам</i> | RUR | 2 727 | 2 644 | До 30 дней |
| <i>Расчеты с работниками по оплате труда</i> | RUR | 2 146 | 18 | До 30 дней |
| <i>НДС, полученный</i> | RUR | 7 206 | 5 569 | До 30 дней |
| <i>Расчеты с прочими кредиторами</i> | RUR | 268 | 280 | До 30 дней |
| <i>Доходы будущих периодов</i> | RUR | - | 59 | Без срока |

| | | | | |
|---|-----|---------------|---------------|-----------|
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | RUR | 482 | - | Без срока |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | RUR | 8 | - | Без срока |
| Всего кредиторской задолженности | RUR | 23 131 | 18 330 | |

5.11. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 208 500 тысяч рублей (01.01.2016 г. - 208 500 тысяч рублей). Уставный капитал Банка состоит из 20 850 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей за акцию (01.01.2016 г. – 20 850 000 обыкновенных акций). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все акции размещены и оплачены полностью.

Последний выпуск акций Банка был зарегистрирован Банком России 21.08.2013 г. По результатам отчета об итогах дополнительного выпуска акций, зарегистрированного Банком России 14.10.2013 г. размещены и оплачены 12 510 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей.

Дивиденды за 2015 и 2016 годы не объявлялись.

6. Сопроводительная информация к «Отчету о финансовых результатах» по форме отчетности 0409807.

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

| | Тыс. руб. | |
|--|----------------|----------------|
| | 2016г. | 2015г. |
| Процентные доходы | | |
| От размещения средств в кредитных организациях | 17 739 | 21 755 |
| От ссуд, предоставленных клиентам | 130 727 | 134 314 |
| От вложений в ценные бумаги | 5 737 | 0 |
| Прочие | 0 | 249 |
| Итого процентных доходов | 154 203 | 156 318 |
| Процентные расходы | | |
| По выпущенным долговым обязательствам | -191 | -95 |
| По денежным средствам на банковских счетах клиентов физических лиц | -7 | -439 |
| По привлеченным депозитам юридических лиц | -2 498 | -6 187 |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | -86 202 | -74 956 |
| По денежным средствам на банковских счетах клиентов физических лиц | 0 | -1 |
| Прочие | 0 | 0 |
| Итого процентных расходов | -88 898 | -81 678 |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 65 305 | 74 640 |

6.2. Чистые доходы от переоценки и операций с иностранной валютой

| | Тыс. руб. | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| | 2016г. | 2015г. |
| Доходы от купли-продажи иностранной | 260 | 266 |
| Расходы от купли-продажи иностранной | -51 | -76 |

| | 2016г. | 2015г. |
|--|-------------|-------------|
| Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой | 209 | 190 |
| Положительная переоценка | 18 084 | 31 491 |
| Отрицательная переоценка | -18 335 | -31 732 |
| Итого чистые расходы от переоценки иностранной валюты | -251 | -241 |

6.3. Комиссионные доходы и расходы

Тыс. руб.

| | 2016г. | 2015г. |
|--|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по выданным гарантиям | 0 | 63 |
| Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 26 547 | 27 603 |
| Прочие комиссии | 8 036 | 3 575 |
| Итого комиссионных доходов | 34 583 | 31 241 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | 0 | 0 |
| Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | -1 216 | -1 356 |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | -4 | 0 |
| Комиссия за полученные гарантии и поручительства | 0 | 0 |
| Прочие комиссии | -5 458 | -7 618 |
| Итого комиссионных расходов | -6 678 | -8 974 |
| Чистый комиссионный доход | 27 905 | 22 267 |

6.4. Прочие операционные доходы

Тыс. руб.

| | 2016г. | 2015г. |
|--|--------|--------|
| Полученные штрафы, пени неустойки | 38 | 28 |
| От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 208 | 276 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 17 092 | 18 950 |
| Доходы от выбытия (реализации) основных средств и прочего имущества | 8 383 | 6 410 |
| Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 25 | 0 |
| Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 697 | 0 |
| Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков | 1 | 52 |
| Доходы от оприходования излишков | 24 | 57 |
| Доходы от безвозмездно полученного имущества | 0 | 0 |

| | 2016г. | 2015г. |
|--|---------------|---------------|
| Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности | 16 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 1 570 | 11 |
| Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | -1 378 | 0 |
| Итого прочих операционных доходов | 26 676 | 25 784 |

6.5. Прочие операционные расходы

Тыс. руб.

| | 2016г. | 2015г. |
|--|---------------|---------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | -73 101 | -64 319 |
| Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам | -17 576 | -16 220 |
| Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | -8 757 | -9 429 |
| Амортизация по недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности | -1 165 | -217 |
| Амортизация по нематериальным активам | -2 404 | 0 |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества | -710 | -1 464 |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) | -5 241 | -5 438 |
| Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | -268 | 0 |
| Расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | -4 270 | 0 |
| Расходы от выбытия (недвижимости) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | -78 | 0 |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | -5 205 | -2 106 |
| Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи | -1 247 | 0 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | -310 | -2 583 |
| По списанию стоимости материальных запасов | -1 673 | -1 586 |
| По выбытию (реализации) имущества | -24 | -4 537 |
| Подготовка и переподготовка кадров | -306 | -111 |
| Служебные командировки | -291 | -148 |
| Охрана | -6 384 | -7 574 |
| Реклама | -888 | -818 |
| Представительские расходы | -404 | -286 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | -4 106 | -5 163 |
| Судебные и арбитражные издержки | -603 | -519 |
| Аудит | -450 | -416 |
| Публикация отчетности | 0 | 0 |
| Страхование | -5 690 | -5 074 |
| Штрафы, пени по прочим (хозяйственным) операциям | -47 | -161 |

| | 2016г. | 2015г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы | -454 | -288 |
| Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха | -240 | -980 |
| От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам | -15 | -7 |
| Другие организационные и управленческие расходы | -5 786 | -5 480 |
| Прочие расходы | -303 | -5 666 |
| Другие расходы, относимые к прочим в том числе носящие разовый, случайный характер | -6 644 | -957 |
| Итого операционных расходов | -154 640 | -141 547 |

6.6. Возмещение (расход) по налогам

Тыс. руб.

| | 2016г. | 2015г. |
|--|---------------|----------------|
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | -13 244 | -12 487 |
| Налог на прибыль | | |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | | |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 15 621 | 1 428 |
| Итого возмещение (расход) по налогам | 2 377 | -11 059 |

В связи с внесением с 01.01.2016 года Банком России изменений в порядок составления публикуемой формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах», в целях сопоставимости данных, Банком при составлении данной формы отчетности приведены данные по разделу 1, строке 19 «Прочие операционные доходы» и разделу 2 «О прочем совокупном доходе».

6.7. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, обязательств

Ниже представлены изменения в резервах под обесценение финансовых активов, обязательств за отчетный период:

| | Остаток на 01.01.2016 | Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода | Списание за счет созданных резервов | Остаток на 01.01.2017 |
|--|------------------------------|--|--|------------------------------|
| Ссудная и приравненная к ссудной задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, в т.ч. | 56 732 | 41 047 | - 45 | 97 734 |

| | | | | |
|--|---------------|---------------|-------------|----------------|
| <i>Резерв под обесценение по средствам, размещенным в других банках</i> | 0 | 1 | - | 1 |
| <i>Резерв по ссудной и приравненной в ней задолженности</i> | 55 351 | 40 337 | -37 | 95 651 |
| <i>Резерв по начисленным процентным доходам</i> | 1 381 | 709 | - 8 | 2 082 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - |
| Прочие активы, в т.ч. | 7 676 | 47 650 | - 23 | 55 303 |
| <i>Резерв под обесценение основных средств, внеоборотных запасов</i> | 1 139 | -1 139 | - | 0 |
| <i>Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера</i> | 772 | 546 | - | 1 318 |
| <i>Резерв под обесценение по прочим активам</i> | 5 765 | 506 | -23 | 6 258 |
| <i>Резервы по имуществу</i> | - | 47 737 | - | 47 737 |
| Итого | 64 408 | 88 697 | - 68 | 153 037 |

В структуре доходов/расходов Банка значительный удельный вес занимает восстановление/создание резервов. Так за 2016г. общая сумма досозданных резервов составила 88 697 тыс. руб., что на 77 046 тыс. руб. больше аналогичного показателя предшествующего года.

6.8. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Тыс. руб.

| | Доход от перепродажи | Расходы по перепродаже | Итого доходов за вычетом расходов по операциям с фин. активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|---|----------------------|------------------------|---|
| 2016г. | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 8 380 | - | 8 380 |
| <i>В т.ч. облигации федерального займа, облигации российских кредитных организаций</i> | 8 380 | - | 8 380 |
| 2015г. | | | |
| Финансовые активы, оцениваем- | 7 892 | - | 7 892 |

| | | | |
|--|-------|---|-------|
| мые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | | | |
| <i>В т.ч. облигации федерального займа, облигации российских кредитных организаций</i> | 7 892 | - | 7 892 |

7. Сопроводительная информация к «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов по ссудам и иным активам» по форме отчетности 0409808.

7.1. Управление капиталом

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежедневно представляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе в соответствии с регламентом, установленным локальными актами.

Методика расчета собственных средств (капитала) установлена Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления (форма 0409806), по состоянию на 01 января 2017 года представлены далее:

Тыс.руб.

| 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 | 208 500 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 43564 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 43564 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 164936 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 164936 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15,16 | 1144198 | X | X | |

| | | | | | | |
|-------|--|----|--------|--|--------|------|
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| | X | X | X | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) - субординированный депозит | 33 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 0 |
| 2.2.1 | | | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| | X | X | X | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств | 47 | 0 |
| | | | | (капитала) - субординированные депозиты | | |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 4373 | X | X | |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 2624 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 2624 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 1749 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 1749 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 0 | X | X | |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 29 694 | X | X | |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |

| | | | | | | |
|-----|--|------------|--------|--|------------|---|
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | 0 |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, | 3, 5, 6, 7 | 968108 | X | X | |
| | в том числе: | | | | | |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления (форма 0409806), по состоянию за 01 января 2016 года представлены далее:

Тыс.руб.

| Номер | Бухгалтерский баланс | Отчет об уровне достаточности капитала |
|-------|----------------------|--|
|-------|----------------------|--|

| п/п | (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 | 208 500 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 41814 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный." | 1 | 41814 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 166686 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 166686 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15,16 | 1158088 | X | X | |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| | X | X | X | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) - субординированный депозит | 33 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 0 |
| 2.2.1 | | | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| | X | X | X | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств | 47 | 0 |
| | | | | (капитала) - субординированные депозиты | | |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 50 | X | X | |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |

| | | | | | | |
|-------|--|---------------|-----------|--|---------------|----|
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 20 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 20 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 30 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 30 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 0 | X | X | |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 46178 | X | X | |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | 0 |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, | з, 5, 6, 7 | 1 051 682 | X | X | |
| | в том числе: | | | | | |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансо- | 18 | 0 |

| | | | | вых организаций" | | |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательному уровню.

В ниже приведенной таблице представлена величина и оценка достаточности собственных средств (капитала).

| Наименование | на 01.01.2017 | на 01.01.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Собственные средства (капитал), тыс.руб., итого, в том числе: | 359 589 | 362 649 |
| Базовый капитал | 96 527 | 98 022 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Основной капитал | 96 527 | 96 527 |
| Дополнительный капитал | 263 062 | 264 627 |
| Достаточность капитала (процент): | | |
| Достаточность базового капитала | 7,4 | 7,4 |
| Достаточность основного капитала | 7,4 | 7,4 |
| Достаточность собственных средств (капитала) | 22,0 | 22,0 |

Информация о собственных средствах (капитале) Банка, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П, нормативах достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0) и их изменениях в течение 2016 года представлена в следующей таблице.

| Наименование показателя | Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности капитала банка с 01.01.2016* | на 01.04.2016 | на 01.07.2016 | на 01.10.2016 | на 01.01.2017 |
|---|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Базовый капитал, тыс.руб. | | 85 538 | 93 450 | 103 665 | 96 527 |
| Основной капитал, тыс.руб. | | 85 538 | 93 450 | 103 665 | 96 527 |
| Собственные средства (капитал), тыс.руб. | | 333 265 | 322 977 | 378 825 | 359 589 |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), процент | 4,5* | 7,0 | 7,1 | 7,2 | 7,4 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), процент | 6,0* | 7,0 | 7,1 | 7,2 | 7,4 |
| Норматив достаточности капитала (Н1.0), процент | 8,0* | 21,7 | 20,5 | 22,8 | 22,0 |

* Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала с 01.01.2016 составляет 0,625%.

Величина антициклической надбавки принимается равной нулю.

В следующей таблице приводится информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

Тыс.руб.

| Наименование | Данные на 01.01.16 | Изменение за отчетный период | Данные на 01.01.17 |
|--|--------------------|------------------------------|--------------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 64 408 | 88 697 | 153 037 |
| 1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, в том числе: | 56 732 | 41 047 | 97 794 |
| 1.1. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 55 351 | 40 338 | 95 652 |
| 1.2. под требования по получению процентных доходов по ссудам | 1 381 | 709 | 2 082 |
| 2. По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в том числе: | 6 904 | 47 104 | 53 995 |
| 2.1. по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 |
| 2.2. по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 | 0 |
| 2.3. под требования по получению процентных доходов от вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 |
| 2.4. на возможные потери по прочим активам | 6904 | 47 104 | 53 995 |
| <i>в том числе резерв по безвозмездно полученному имуществу в размере превышения стоимости, определенной Банком, над стоимостью, определенной Банком России.</i> | | 47 737 | 47 737 |
| 2.5. оценочные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 |
| 3. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 772 | 546 | 1 318 |

В течение 2016 года за счет резерва списано 68 тыс. руб., в том числе просроченная ссудная задолженность на общую сумму 37 тыс. руб., просроченные проценты на сумму 8 тыс. руб., прочие активы – 23 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» по форме отчетности 0409813.

Банк выполняет все обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Банком 20.02.2015г. было принято решение о включении показателей ОВМ*, ОВТ*, О* в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. О принятии данного решения в адрес Главного управления Уральского Банка России было направлено сообщение. Банк продолжает включать показатели ОВМ*, ОВТ*, О* в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 по настоящее время.

В форме 0409813 минимальное значение норматива Н6 принимает значение 0,0 в связи с тем, что минимальная сумма требований на 01.01.2017 из 30 заемщиков, не являющихся кредитными организациями и 10 заемщиков - кредитных организаций, вошедших в форму отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» равна 14 тыс.руб., что составляет 0,0038% от собственных средств (капитала) Банка.

Начиная с 1 квартала 2015 г. осуществляется расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам

за вычетом резерва на возможные потери.

Значение финансового рычага по Базелю III на 01.01.2017 г. составило 7,77%. Увеличение показателя за отчетный период произошло по причине снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага.

| | на 01.01.2017 | на 01.10.2016 | на 01.07.2016 | на 01.04.2016 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Основной капитал, тыс.руб. | 96 527 | 103 665 | 93 450 | 98 022 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | 1 241 613 | 1 374 585 | 1 325 115 | 1 271 387 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 7,8 | 7,5 | 7,1 | 6,7 |

9. Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств» по форме отчетности 0409814.

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничения на их использование нет, за исключением денежных средств, представленных обязательными резервами, депонированными в Банке России. По состоянию на 01.01.2017 г. обязательные резервы, депонированные в Банк России, составили 9 149 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 г. – 7 560 тыс. руб.

Прирост денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составил 5 461 тыс. руб., в свою очередь за 2015г. отток денежных средств и их эквивалентов составил 105 145 тыс. руб.

В отчетном периоде в Банке все денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, осуществлялись в отношении потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств относятся операции Банка по выдаче гарантий.

Ниже в таблице представлена информация о существенных инвестиционных операциях, не требующих использования денежных средств:

| | Тыс. руб. | |
|--|-----------|--------|
| | 2016г. | 2015г. |
| Приобретение имущества в обмен на погашение задолженности по кредитам | 600 | 2 287 |
| Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками | 127 964 | 4 963 |

Согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» сегментный анализ Банком не осуществлялся. Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе географических зон, поскольку совершает свои операции на только территории Российской Федерации.

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

Успешная реализация стратегических задач Банка невозможна без совершенствования системы управления банковскими рисками. Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контрольных значений, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам, на устойчивое развитие Банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг. Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Для соответствия требованиям указания Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк разработал и утвердил Советом директоров внутренние документы составляющие систему внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее- ВПОДК), с целью:

выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентирование развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка,

установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

С целью управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований Банка России, Банком разработана «Стратегия управления рисками и капиталом», которая определяет состав и функции органов управления рисками.

Структуру органов управления рисками составляют следующие органы:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель правления;
- Комитеты (Комитет по управлению активами и пассивами, кредитный комитет);
- Служба управления рисками и банковской отчетности (далее – СУР).

Общее собрание акционеров в системе управления рисками выполняет следующие функции:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом, в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе.

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждение «Стратегии управления рисками и капиталом»;
- утверждение порядка (процедур) управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, процедур стресс-тестирования;
- принятие решений об увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, посредством распределения их среди акционеров в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования по Банку и принятие решений по его результатам (при необходимости);
- утверждение склонности к риску и целевые уровни риска;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК;
- оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;
- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечение условий для эффективной реализации настоящей Стратегии;
- организация процессов управления рисками и достаточностью капитала, процедур стресс-тестирования в Банке;
- обеспечение выполнения ВПОДК, поддержание достаточности капитала, контроль за соблюдением лимитов;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- рассмотрение вопроса о соответствии «Стратегии управления рисками и капиталом», иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка, подготовка предложений Совету директоров о внесении в указанные документы необходимых изменений;

- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования.

Функции Председателя правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- реализация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными структурными подразделениями Банка;
- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования.

Функции Комитетов (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами) в части управления рисками и капиталом:

- осуществляют управление профильным риском;
- утверждают лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями;
- утверждают методологию по профильному риску;
- осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску;
- одобряют политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками;
- формируют требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов;
- участвуют в разработке процедур востребования просроченной и проблемной задолженности.

Функции СУР в части управления рисками и капиталом:

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями «Стратегии управления рисками и капиталом» и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организация процессов идентификации и оценки значимых (существенных) рисков;
- определение склонности к риску, планового (целевого) уровня капитала плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала, плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;
- формирование отчетности ВПОДК;
- формирование отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений и закрепленном во внутренних документах;
- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проведение стресс-тестирования;
- консолидация информации о рисках и предоставление ее для целей раскрытия уполномоченным структурным подразделениям Банка;
- формирование отчетности о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;
- осуществление бизнес - планирования с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска;
- осуществление контроля за объемами значимых рисков, соблюдением лимитов, обязательных нормативов.

Функции службы внутреннего контроля в части управления рисками:

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование методологии управления регуляторным риском Банка (комплаенс-риском) в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организация процесса идентификации и оценки регуляторного риска;
- оценка потери в результате реализации регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- формирование отчетности в рамках управления регуляторного риска.

Служба внутреннего аудита:

- проводит проверки эффективности методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.
- проводит проверки отчетности ВПОДК на предмет своевременности и полноты подготовки;
 - в рамках проверок проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля;
 - проверяет деятельность службы внутреннего контроля Банка;
 - проверяет деятельность СУР;
 - информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;
 - направляет предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала (при наличии).

Основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск; риск потери ликвидности; процентный риск; операционный риск; правовой риск и риск потери деловой репутации; стратегический риск.

Наибольшая степень концентрации рисков приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность.

Оценка операционного, кредитного рисков проводится службой управления рисками ежемесячно, риска потери ликвидности - ежедневно; правового риска и риска потери деловой репутации, процентного риска, комплаенс - риска - ежеквартально; стратегического риска - раз в полугодие. Отчеты об уровне рисков доводятся до сведения Правления ежемесячно, Совета Директоров - не реже двух раз в год.

С 01.01.2017г. перечень видов рисков и периодичность отчетности перед органами управления изменены в рамках требований Указания ЦБ РФ № 3624-У.

Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирования. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку банковских рисков при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Методология оценки финансовых рисков включает критерии, модели и методики оценки основных видов рисков и регламентируется внутренними нормативными документами.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся: мониторинг риска, объединение риска, распределение риска, лимитирование, диверсификация, анализ сценариев, формирование резерва на покрытие потерь.

К основным методам контроля рисков относятся: ограничение; снижение; компенсация.

Выбор метода контроля рисков зависит от конкретной ситуации и возможных последствий принятия.

Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления основными рисками.

Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Причинами возникновения риска не возврата ссуды может стать снижение кредитоспособности заемщика и ухудшение деловой репутации.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрения единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- создание резервов для возмещения потерь.

Основу процесса управления кредитным риском создает эффективная кредитная политика, направленная на предупреждение и минимизацию ущерба.

По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и другой доступной информации о деятельности заемщика. По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика, целевого использования кредитных средств и других факторов.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета и анализируется ими. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченной ссудной задолженностью, процентами.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также лимитирования кредитных операций. Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (согласно «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по форме отчетности 0409808)

Тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | |
|--------------|--|--|---------------|
| | | на 01.01.2017 | на 01.01.2016 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 1 067 623 | 1 025 480 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них: | 0 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | 0 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | 0 | 0 |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 19 730 | 22 575 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований | 0 | 0 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | 0 | 0 |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", 1047893 имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями | 0 | 0 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | 0 | 0 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | 0 | 0 |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам шш правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | 0 | 0 |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | 0 | 0 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | 1 047 893 | 1 002 905 |
| 1.4.1 | ссудная задолженность юридических и физических лиц (включая начисленные проценты) | 865 119 | 861 401 |
| 1.4.2 | вложения в ценные бумаги юридических лиц и банков | 0 | 108 621 |
| 1.4.3 | средства в других банках, номинированные и (или) фондируемые в ин. валюте | 1 | 2 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | 0 | 0 |

| | | | |
|-------|---|--------|--------|
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 6398 | 0 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | 0 | 0 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | 0 | 0 |
| 2.1.3 | требования участников клиринга | 0 | 0 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 323218 | 377239 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 0 | 0 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | 15966 | 20872 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | 306966 | 356367 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 процентов | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 процентов | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 600 процентов | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 0 | 6326 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 0 | 6326 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | 0 | 0 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 0 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 0 | 0 |

Максимальный кредитный риск представлен в таблице ниже:

Тыс. руб.

| Активы | 01.01.2017 | | | 01.01.2016 | | |
|---|------------------|------------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | Текущие | Резерв | Чистая сумма | Текущие | Резерв | Чистая сумма |
| Требования к кредитным организациям | 150 320 | - 28130 | 122 190 | 189 164 | - 42 | 287 835 |
| Требования к юридическим лицам | 738 514 | - 48 747 | 689 967 | 786 888 | - 29 746 | 701 697 |
| Предоставленные физическим лицам займы | 204 297 | - 27 420 | 176 877 | 201 371 | - 33 678 | 211 658 |
| Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них: | 1 093 131 | - 104 297 | 988 834 | 1 177 423 | - 63 466 | 1 201 190 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 1 063 757 | - 95 649 | 968 108 | 1 107 033 | - 58 383 | 1 107 597 |

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существовании реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Ссуды, отнесенные ко 2-5 категориям качества, являются обесцененными.

Качество кредитного портфеля:

Тыс. руб.

| Категория качества | 01.01.2017 | % от суммы кредитного портфеля | 01.01.2016 | % от суммы кредитного портфеля |
|--------------------|------------|--------------------------------|------------|--------------------------------|
| I | 553 209 | 52.00% | 612 401 | 57.29% |
| II | 258 557 | 24.31% | 291 488 | 27.27% |
| III | 194 253 | 18.26% | 106 497 | 9.96% |

| | | | | |
|---------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| IV | 9 416 | 0.89% | 38 616 | 3.61% |
| V | 48 322 | 4.54% | 20 018 | 1.87% |
| ИТОГО: | 1 063 757 | 100% | 1 107 033 | 100% |

Кредиты с просроченной суммой платежа по состоянию на 01.01.2017 г.:

Тыс. руб.

| Срок просроченной задолженности | до 1 месяца | | от 1 до 3 месяцев | | свыше 3 месяцев | | итого |
|---------------------------------|---------------|--------------------------------|-------------------|--------------------------------|-----------------|--------------------------------|---------------|
| | задолженность | % от суммы кредитного портфеля | задолженность | % от суммы кредитного портфеля | задолженность | % от суммы кредитного портфеля | |
| Физических лиц | 358 | 0,03 | 744 | 0,07 | 14 799 | 1,39 | 15 901 |
| Юридических лиц | - | - | - | - | - | - | - |
| Индивидуальных предпринимателей | 200 | 0,02 | 400 | 0,04 | 5 934 | 0,56 | 6 534 |
| ИТОГО | 558 | | 1 144 | | 20 733 | | 22 435 |

Кредиты с просроченной суммой платежа по состоянию на 01.01.2016 г.:

Тыс. руб.

| Срок просроченной задолженности | до 1 месяца | | от 1 до 3 месяцев | | свыше 3 месяцев | | итого |
|---------------------------------|---------------|--------------------------------|-------------------|--------------------------------|-----------------|--------------------------------|---------------|
| | задолженность | % от суммы кредитного портфеля | задолженность | % от суммы кредитного портфеля | задолженность | % от суммы кредитного портфеля | |
| Физических лиц | 195 | 0,02 | 423 | 0,04 | 13 332 | 1,2 | 13 950 |
| Юридических лиц | - | - | - | - | - | - | - |
| Индивидуальных предпринимателей | 5 873 | 0,5 | 260 | 0,02 | - | - | 6 133 |
| ИТОГО | 6 068 | | 683 | | 13 332 | | 20 083 |

Банком постоянно проводится работа, направленная на погашение просроченной/проблемной задолженности.

Судная задолженность, признанная реструктурированной:

Тыс. руб.

| | 2016 | 2015 |
|---|--------|---------|
| Судная задолженность, признанная реструктурированной (задолженность по кредиту на дату пролонгации) | 54 337 | 187 362 |

Реструктуризация кредитов осуществлялась Банком путем пролонгации срока, снижения процентных ставок, изменения графиков уплаты процентов, изменения графика уплаты основного долга.

Политика Банка в области обеспечения кредитных операций представляет собой комплекс мероприятий, направленных на обеспечение возвратности предоставленных Банком денежных средств путем обращения взыскания на залог и/или предъявления требований к поручителям.

Обеспечение кредитных и документарных обязательств в Банке носит комплексный и многовариантный характер и включает в себя различные его виды. С целью снижения кредитных рисков одновременно используются несколько форм обеспечения, в частности, залог и поручительство, в связи с чем общая стоимость обеспечения, как правило, превышает сумму обязательств клиента

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 01.01.2017 г.:

Тыс. руб.

| | По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям | По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям | По кредитам, предоставленным физическим лицам кредиты | Итого |
|---|--|--|---|------------------|
| По предоставленным кредитам, обеспеченным: | | | | |
| транспортными средствами | 161 575 | 42 085 | 48 955 | 252 615 |
| имуществом | 3 200 | 21 000 | 1 198 | 25 398 |
| недвижимости | 366 050 | 197 100 | 113 284 | 676 434 |
| ТМЦ | 11 000 | 52 000 | 13 000 | 76 000 |
| поручительствами | 2 047 500 | 852 579 | 580 979 | 3 481 058 |
| Итого по обеспечению кредитов, предоставленных клиентам | 2 589 325 | 1 164 764 | 757 416 | 4 511 505 |
| Обеспечение 1-2 категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери | 249 543 | 58 836 | 63 552 | 371 931 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01.01.2016 г.:

Тыс. руб.

| | По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям | По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям | По кредитам, предоставленным физическим лицам кредиты | Итого |
|---|--|--|---|------------------|
| По предоставленным кредитам, обеспеченным: | | | | |
| транспортными средствами | 202 350 | 45 410 | 52 730 | 300 490 |
| имуществом | 80 190 | 31 650 | 1 238 | 113 078 |
| недвижимости | 414 782 | 143 930 | 110 289 | 669 001 |
| ТМЦ | 41 500 | 50 288 | 16 000 | 107 788 |
| поручительствами | 2 290 987 | 888 202 | 537 706 | 3 716 895 |
| Итого по обеспечению кредитов, предоставленных клиентам | 3 029 809 | 1 159 480 | 717 963 | 4 907 252 |
| Обеспечение 1-2 категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери | 245 575 | 46 500 | 37 405 | 329 480 |

На 01.01.2017, на 01.01.2016 активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, отсутствуют.

Кредитный риск, принимаемый Банком находится на приемлемом для Банка уровне.

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, все указанные в отчетности категории относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Рыночный риск:

Рыночный риск включает в себя:

- Процентный;
- Валютный;
- Фондовый.

Согласно классификации финансовых инструментов, используемой в Положении Банка России от 28.09.2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», фондовый риск в АО «Тагилбанк» отсутствует.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями) и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 %. По состоянию на 01.01.2017 г., на 01.01.2016г. процентное соотношение меньше 2%.

По состоянию на 01.01.2017 г., на 01.01.2016г. процентный (в рамках рыночного риска) и товарный риск отсутствовал.

Рыночный риск по состоянию на 01.01.2017г. отсутствует.

Процентный риск:

- риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск является для банка одним из важнейших факторов, влияющих на его финансовый результат, поскольку уровень процентных ставок по вкладам и кредитам определяет чистую процентную маржу – основную составляющую прибыли.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа: анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов, выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчет процентной маржи по различным группам срочности и валютам, рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода на 400 базисных пункта (отчетная форма № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

Управление риском процентной ставки заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Позиция Банка по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентной ставки составила:

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Ссудная задолженность всего в т.ч.: | 1 022 508 | 1 086 950 |
| Финансовых организаций | 182 266 | 240 281 |
| Юридических лиц | 364 589 | 439 393 |
| Индивидуальных предпринимателей | 245 607 | 220 834 |
| Физических лиц | 230 046 | 186 442 |
| Основное средства, переданные в аренду | 120 720 | 84 231 |
| ИТОГО АКТИВЫ чувствительные к изменению процентной ставки | 1 143 228 | 1 171 181 |

Тыс. руб.

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|---------------|----------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Средства других банков | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 1 057 972 | 987 099 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 3 245 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА чувствительные к изменению процентной ставки | 1 057 972 | 990 344 |
| Разрыв между процентными активами и обязательствами | 85 256 | 180 837 |

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику, направленную на своевременное изменение процентных ставок в зависимости от рыночной ситуации.

Анализ чувствительности финансового результата к капиталу и изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пункта в сторону увеличения и уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на конец отчетного периода, может быть представлен следующим образом:

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|------------|------------|
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пункта в сторону уменьшения ставок | 852,56 | 1808,37 |
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пункта в сторону уменьшения ставок | -852,56 | -1808,37 |

Процентный риск, принимаемый Банком находится на приемлемом для Банка уровне.

Риск ликвидности.

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва.

| | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 | Предельные значения |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------------|
| Н2 Мгновенная ликвидность | 341.8% | 175.7% | Min 15% |
| Н3 Текущая ликвидность | 273.3% | 196.9% | Min 50% |
| Н4 Долгосрочная ликвидность | 26.8% | 35.8% | Max 120% |

В целях управления риском ликвидности Банком проводится анализ состояния ликвидности с использованием метода разрывов в сроках погашения требований и обязательств; составляется платежный календарь; осуществляется мониторинг и обеспечивается соблюдение обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых Банком России. Также, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка осуществляется:

- разработка предложений/дополнений в политику по управлению ликвидностью и их вынесение на утверждение уполномоченных органов управления Банка;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, контроль их соблюдения;
- участие в формировании набора сценариев и выявлении кризисных факторов для проведения стресс-тестирования, рассмотрение его результатов, осуществление разработки и обеспечение принятия мер по результатам стресс-тестирования/

Банк на постоянной основе поддерживает необходимый резерв ликвидности и обеспечивает формирование структуры активов и пассивов, устойчивой к стрессовым сценариям развития рыночной ситуации.

В целях обеспечения восстановления ликвидности в стрессовых ситуациях Банком может быть реализован следующий комплекс мероприятий:

1. Мероприятия по реструктуризации обязательств:

- привлечение пассивов определенной срочности, в том числе на межбанковском

рынке;

- реструктуризация обязательств с целью увеличения срока привлечения.

2. Мероприятия по реструктуризации требований:

- реструктуризация, в том числе реализация части активов;
- ограничение/прекращение отдельных видов активных операций на определенный срок, в том числе операций кредитования;
- принятие мер по досрочному гашению выданных Банком кредитов;

3. Сокращение расходов Банка.

4. Увеличение собственного капитала Банка.

Также могут проводиться мероприятия по поддержанию положительного имиджа Банка и недопущению распространения негативной информации о Банке, способной спровоцировать отток пассивов Банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.01.2017 г.:

Тыс. руб.

| | до 1 мес. и до востребо- вания | 1 - 3 мес. | 3 мес. – 6 мес. | От 6 мес. до года | От 1года до 5 лет | Свыше 5 лет | Просро- ченные / с неопре- делен- ным сроком | Итого на 01.01.2017 |
|---|--------------------------------------|------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------|---|---------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 42 734 | | | | | | | 42 734 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 104 210 | | | | | | | 104 210 |
| Средства в кредитных организациях | 11 655 | | | | | | | 11 655 |
| Ссудная задолженность всего, из них: | 204 826 | 66 803 | 88 788 | 192 300 | 388 920 | 80 872 | 141 771 | 1 164 280 |
| Финансовых организаций | 182 266 | | | | | | | 182 266 |
| Юридическим лицам | 6 602 | 29 863 | 41 641 | 101 093 | 149 837 | 35 553 | 96 139 | 460 728 |

| | | | | | | | | |
|--|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| Физическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям | 15 958 | 36 940 | 47 147 | 91 207 | 239 083 | 45 319 | 45 632 | 521 286 |
| Основные средства, переданные в аренду | | 3 586 | 6 970 | 14 079 | 96 098 | | | 120 733 |
| ИТОГО финансовых активов | 363 425 | 70 389 | 95 758 | 206 379 | 485018 | 80872 | 141771 | 1 443 612 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства клиентов, всего из них: | 378 567 | 270 669 | 208 022 | 67 574 | 294 074 | | | 1 218 906 |
| Расчетные счета юридических и физических лиц | 208 324 | | | | | | | 208 324 |
| Депозиты юридических лиц | 51 530 | 14 583 | 821 | | | | | 66 934 |
| Депозиты физических лиц | 118 713 | 256 086 | 207 201 | 67 574 | 294 074 | | | 943 648 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 72 | | | | | | | 72 |
| ИТОГО финансовых обязательств | 378 639 | 270 669 | 208 022 | 67 574 | 294 074 | - | - | 1 218 978 |
| Чистый разрыв ликвидности | (15 214) | (200 280) | (112264) | 138 805 | 190 944 | 80 872 | 141 771 | 224 634 |
| Совокупный разрыв ликвидности на отчетную дату | (15 214) | (215 494) | (327758) | (188953) | 1 991 | 82 863 | 224 634 | |

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.01.2016 г.:

Тыс. руб.

| | до 1 мес. и до возникновения | 1 - 3 мес. | 3 мес. – 6 мес. | От 6 мес. до года | От 1года до 5 лет | Свыше 5 лет | Просроченные / с неопределенным сроком | Итого на 01.01.2016 |
|---|------------------------------|----------------|-----------------|-------------------|-------------------|---------------|--|---------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 89 514 | | | | | | | 89 514 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 48 690 | | | | | | | 48 690 |
| Средства в кредитных организациях | 14 933 | | | | | | | 14 933 |
| Ссудная задолженность всего, из них: | 145 687 | 141 228 | 109 286 | 183 596 | 466 337 | 51 332 | 113 958 | 1 211 424 |
| Финансовых организаций | 118 147 | 70 000 | | 30 000 | | | 13 127 | 231 274 |
| Юридическим лицам | 10 010 | 39 407 | 63 971 | 70 974 | 218 977 | 34 857 | 67 857 | 506 053 |
| Физическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям | 17 530 | 31 821 | 45 315 | 82 622 | 247 360 | 16 475 | 32 974 | 474 097 |
| Основные средства, переданные в аренду | | 2 922 | 4 383 | 15 319 | 139 866 | | | 162 490 |
| ИТОГО финансовых активов | 298 824 | 144 150 | 113 669 | 198 915 | 606 203 | 51 332 | 113 958 | 1 527 051 |

| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
|---|------------------|-----------------|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Средства клиентов, всего из них: | 396 462 | 64 521 | 50 845 | 366 358 | 375 713 | | | 1 253 899 |
| Расчетные счета юридических и физических лиц | 291 463 | | | | | | | 291 463 |
| Депозиты юридических лиц | 19 879 | 25 206 | 819 | | | | | 45 904 |
| Депозиты физических лиц | 85 120 | 39 315 | 50 026 | 366 358 | 375 713 | | | 916 532 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 279 | | | | | | | 3 279 |
| ИТОГО финансовых обязательств | 399 741 | 64 521 | 50 845 | 366 358 | 375 713 | - | - | 1 257 178 |
| Чистый разрыв ликвидности | (100 917) | 79 629 | 62 824 | (167 443) | 230 490 | 51 332 | 113 958 | 269 873 |
| Совокупный разрыв ликвидности на отчетную дату | (100 917) | (21 288) | 41 536 | (125 907) | 104 583 | 155 915 | 269 873 | |

Риск ликвидности, принимаемый Банком находится на приемлемом для Банка уровне.

Операционный риск.

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

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. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Постоянный контроль за эффективностью системы управления операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с утвержденным «Положением по управлению операционным риском», «Положением об управленческой отчетности», «Методикой комплексной оценки эффективности качества системы внутреннего контроля» и «Методикой организации системы стресс-тестирования АО «Тагилбанк».

Ниже представлен расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска согласно Положения Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Чистые процентные доходы | 74640 | 72542 |
| Чистые непроцентные доходы | 55995 | -52359 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска | 130635 | 124901 |

| | | |
|---|-------|-------|
| Количество лет предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |
| Величина операционного риска | 18992 | 18923 |

Операционный риск, принимаемый Банком находится на приемлемом для Банка уровне.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск, принимаемый Банком находится на приемлемом для Банка уровне.

Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достигнуть преимущества перед конкурентами.

Стратегический риск, принимаемый Банком находится на приемлемом для Банка уровне.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Риск потери деловой репутации Банка выражается в возможности возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется по ряду направлений, которые в комплексе эффективно снижают риск потери репутации. Банк является организацией, открытой для клиентов, контрагентов, учредителей. Управление репутационным риском осуществляется за счет комплексной работы с клиентами, в том числе за счет их информирования обо всех существенных фактах в деятельности Банка, а так же эффективной и своевременной обратной связи по обращениям клиентов.

Банк сотрудничает со средствами массовой информации (далее - СМИ), предоставляет журналистам запрашиваемую информацию. В целях обеспечения информативности и улучшения имиджа, новости и события в деятельности Банка, их оценки в СМИ, также освещаются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, используемом Банком для раскрытия информации.

Банк постоянно разрабатывает новые и совершенствует действующие банковские продукты и услуги, что позволяет не только сохранить уже имеющихся, но и привлечь новых клиентов. Увеличению числа клиентов Банка также способствует постоянный мониторинг рыночной конкурентоспособности предоставляемых продуктов и услуг.

Репутационный риск, принимаемый Банком находится на приемлемом для Банка уровне.

11. Операции со связанными сторонами.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными с Банком сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых опе-

раций и операции с иностранной валютой. Для целей настоящего раскрытия связанные с Банком стороны определяются Банком с учетом международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Банк выделяет следующие категории связанных сторон:

- акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк;
- ключевой управленческий персонал;
- прочие связанные стороны.

Банк в 2016 г. и в 2015 г. не имел дочерних и зависимых компаний.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности на рыночных условиях и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2017 года представлены ниже:

Тыс. руб.

| | Акционеры/Участники | Дочерние компании | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|--------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 400 | - | 3 036 | 60 562 | 63 998 |
| Средства клиентов | 44 | - | 313 | 2 354 | 2 711 |
| Субординированные кредиты | - | - | - | - | - |
| Гарантии выданные | - | - | - | - | - |

Полученные доходы и уплаченные расходы от операций со связанными с Банком сторонами за 2016 г:

Тыс. руб.

| | Акционеры/Участники | Дочерние компании | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|-------|
| Процентные доходы | 90 | - | 323 | 7552 | 7965 |
| Процентные расходы | 1 | - | 59 | 168 | 228 |
| Комиссионные доходы | - | - | 3 | 2 | 5 |
| Прочие доходы | - | - | - | - | - |
| Прочие расходы | 2 | - | 4 | 11 | 17 |

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2016 года представлены ниже:

Тыс. руб.

| | Акционеры/Участники | Дочерние компании | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|--------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 380 | - | 1 641 | 87 716 | 89 737 |
| Средства клиентов | 62 | - | 389 | 4 154 | 4 605 |
| Субординированные кредиты | - | - | - | - | - |
| Гарантии выданные | - | - | - | - | - |

Полученные доходы и уплаченные расходы от операций со связанными с Банком сторонами за 2015 г:

Тыс. руб.

| | Акционеры/Участники | Дочерние компании | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|---------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|-------|
| | | | | | |

| | ры/Участники | компаний | ленческий персонал | занные стороны | |
|---------------------|--------------|----------|--------------------|----------------|-------|
| Процентные доходы | - | - | 33 | 2 555 | 2 588 |
| Процентные расходы | - | - | 5 | 87 | 92 |
| Комиссионные доходы | - | - | - | - | - |
| Прочие доходы | - | - | - | - | - |
| Прочие расходы | - | - | - | - | - |

По состоянию на 01.01.2017г., на 01.01.2016 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение 2016 г., 2015г. Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

12. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития Банка, корпоративными ценностями Банка, законодательством Российской Федерации, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее — Инструкция Банка России № 154-И).

Целью Банка в области организации системы оплаты труда является установление и реализация принципов материального стимулирования работников Банка, включая членов исполнительных органов управления Банка, способствующих:

- достижению финансовой устойчивости Банка;
- стимулированию работников Банка к разумному принятию решений через применение возможности корректировки вознаграждений;
- обеспечению ограничения принятия излишних рисков;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты, контроль за организацией и функционированием системы оплаты труда регулируются следующими документами:

- «Положением об оплате труда и системе вознаграждения сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управления рисками АО «Тагилбанк»;
- «Положением об оплате труда и стимулировании работников АО «Тагилбанк»;
- «Положением о премировании работников акционерного общества «Тагилбанк»;
- «Методикой оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда АО «Тагилбанк»;
- «Регламентом расчета показателей, участвующих в определении нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками акционерного общества «Тагилбанк»;
- «Регламентом планирования и расчета фонда оплаты труда АО «Тагилбанк»;
- «Положением об организации системы внутреннего контроля в АО «Тагилбанк»;
- «Положением о деятельности члена Совета директоров АО «Тагилбанк» - директора по вознаграждениям»;
- «Положением о вознаграждениях работникам, расчетах по страховым взносам в АО «Тагилбанк».

В Банке установлена повременная система оплаты труда. Фонд оплаты труда сотрудников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда за отработанное время включает в себя следующие элементы:

- должностной оклад в соответствии с утвержденным Председателем правления штатным расписанием;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности, включая надбавки, доплаты и выплаты, учитывающие специфику труда, установленные законодательством Российской Федерации, «Положением об оплате труда и стимулировании работников акционерного общества «Тагилбанк».

Внутренние документы, определяющие организацию, функционирование и оценку эффективности системы оплаты труда в Банке, соответствуют характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, пересмотра не требуют.

Банк соблюдает все требования внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда за неотработанное время, в течение которого за работниками сохраняется заработная плата в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации включает в себя следующие элементы:

- оплату ежегодных и дополнительных отпусков;
- оплату учебных отпусков;
- оплату больничного листа за счет работодателя;
- оплату при увольнении по соглашению сторон;
- и другие виды оплат, установленные законодательством Российской Федерации.

Нефиксированная часть оплаты труда в себя следующие элементы:

- компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности, установленные «Положением об оплате труда и системе вознаграждения сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управления рисками АО «Тагилбанк», «Положением о премировании работников акционерного общества «Тагилбанк».

В основе расчета показателей, участвующих в определении нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, лежит оценка количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих работников риски, планируемую доходность операций (сделок), планируемый объем размещения и привлечения средств, соблюдение правил внутреннего контроля, выполнение обязательных нормативов, выполнение законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних процедур Банка.

Общий по Банку размер годовой премии определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

При определении размеров оплаты сотрудников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

| Уровень риска | Подразделение | Нефиксированная часть оплаты труда |
|---------------|---------------|------------------------------------|
|---------------|---------------|------------------------------------|

| | | |
|-----------------------|--|-----|
| Высокий уровень риска | 1. Кредитный отдел 2. Казначейство 3. Отдел по работе с населением | 50% |
|-----------------------|--|-----|

- для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

| Уровень риска | Подразделение | Нефиксированная часть оплаты труда |
|----------------------------|--|------------------------------------|
| Средний уровень риска | 1. Начальник правового управления 2. Юридический отдел 3. Служба безопасности 4. Заместитель главного бухгалтера 5. Операционный отдел | 40% |
| Существенный уровень риска | 1. Правление Банка 2. Руководитель службы финансового мониторинга и валютного контроля | 40% |

- применение к членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- общий объем вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками - нефиксированная часть составляет не более 50%.

Порядок расчета количественных и качественных показателей определен «Регламентом расчета показателей, участвующих в определении нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками акционерного общества «Тагилбанк», утвержденного советом директоров.

Решение о выплате премии членам исполнительных органов принимается советом директоров в рамках утвержденного советом директоров фонда премирования, с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка.

Решение о премировании сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Правлением Банка, по службе внутреннего аудита с учетом мнения члена совета директоров – уполномоченного по аудиту, в рамках утвержденного советом директоров фонда премирования, с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка.

Решение о выплате премии прочим сотрудникам, принимающим риски и осуществляющим управление рисками, принимается Правлением Банка, в рамках утвержденного советом директоров фонда премирования, с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка.

Премирование сотрудников службы внутреннего аудита, службы внутреннего кон-

троля и службы управления рисками и банковской отчетности производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения сотрудниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда сотрудников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

К основным качественным показателям оценки эффективности вышеуказанных служб относятся:

- наличие претензий и предписаний со стороны надзорных органов, принятие мер воздействия к Банку со стороны надзорных органов;
- состояние внутреннего контроля (ПУ5) по результатам оценки Банком России экономического положения АО «Тагилбанк» в соответствии с Указанием Банка России от 30.08.2004г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» в течение отчетного периода;
- своевременное и качественное информирование об уровне рисков Банка Совета директоров, Председателя правления, правление Банка, руководителей структурных подразделений.

Перечень работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, утвержден правлением Банка в «Положении об оплате труда и системе вознаграждения сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управления рисками АО «Тагилбанк».

Информация о категориях и численности работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, представлена в таблице:

| Наименование категории работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками | Численность, чел. | |
|--|-------------------|------------------|
| | На 01.01.2017 г. | На 01.01.2016 г. |
| <i>Сотрудники исполнительных органов</i> | 3 | 3 |
| <i>Сотрудники служб, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками</i> | 6 | 6 |
| <i>Прочие сотрудники</i> | 12 | 13 |
| <i>Итого</i> | 21 | 22 |

В целях обеспечения риск – ориентированности системы оплаты труда Банка с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И в 2015г. внесены изменения в действующую систему мотивации, в соответствии с которыми применяется отсрочка выплат для работников, принимающих риски и осуществляющих управления рисками, назначены ответственные сотрудники за мониторинг системы оплаты труда – руководитель службы внутреннего контроля, за оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда – руководитель службы внутреннего аудита.

Руководитель службы внутреннего аудита, руководитель службы внутреннего контроля, руководитель службы управления рисками и банковской отчетности не реже 1 раза в год разрабатывают и предоставляют в рамках своей компетенции предложения и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и сотрудниками, а также изменений стратегий Банка, характера и масштаба его деятельности совету директоров, члену совета директоров – директору по вознаграждениям, копию указанной информации – Председателю правления, Правлению.

В случае отсутствия предложений и рекомендаций информация также передается совету директоров, члену совета директоров – директору по вознаграждениям, копию указанной информации – Председателю правления, Правлению.

Контроль со стороны Совета директоров Банка за организацией и функционированием системы оплаты труда, за соответствием системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложен на члена Совета директоров – директора по вознаграждениям. К компетенции члена Совета директоров – директора по вознаграждениям отнесены:

- осуществление предварительного рассмотрения документов, определяющих политику Банка в области оплаты труда, процедур внутреннего контроля за функционированием системы оплаты труда;
- рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
- подготовка предложений Совету директоров о пересмотре либо сохранении документов, регламентирующих систему оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- подготовка предложений по размеру фонда оплаты труда на утверждение Совету директоров;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с «Положением об организации системы внутреннего контроля АО «Тагилбанк»;
- анализ результатов проверок системы оплаты труда Банка надзорными и контролирующими организациями;
- анализ результатов проведения Банком России оценки состояния управления риском материальной мотивации (ПУ7) согласно Положения Банка России от 30.04.2008г. «Об оценке экономического положения банков»;
- рассмотрение независимых оценки системы оплаты труда (при привлечении внешнего аудитора);
- анализ информации о соблюдении Банком требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России в части оплаты труда, представляемую службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля в отчетности, утвержденной локальными актами;
- предварительное рассмотрение результатов оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, предоставляемых в отчете руководителем службы внутреннего аудита, а также результатов мониторинга системы оплаты труда, предоставляемых в отчете руководителем службы внутреннего контроля Банка.
- представление вышеперечисленных отчетов на заседаниях Совета директоров;

- осуществление контроля за раскрытием Банком информации о системе оплаты труда;
- подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- по поручению Совета директоров Банка рассмотрение иных вопросов, относящихся к деятельности директора по вознаграждениям.

Отдельного вознаграждения за проведение работы по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда внутренними регламентами Банка не предусмотрено.

В течение 2016г. на заседаниях Совета директоров (3 заседания), Правления (2 заседания) рассматривались вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В рамках осуществления мониторинга за организацией и функционированием в Банке системы оплаты труда на рассмотрение Совету директоров были представлены следующие отчеты:

- Отчет о мониторинге системы оплаты труда в АО «Тагилбанк», подготовленный руководителем внутреннего контроля;
- Отчет об оценке эффективности организации и функционировании системы оплаты труда в АО «Тагилбанк», подготовленный руководителем службы внутреннего аудита;
- Отчет о соответствии системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков за 2015г., подготовленный членом Совета директоров-директором по вознаграждениям.

По итогам оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, проведенной руководителем службы внутреннего аудита, в соответствии с «Методикой оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда АО «Тагилбанк»» эффективность организации и функционирования системы оплаты труда по состоянию на 29.04.2016г. признана Советом директоров «качественной».

С целью совершенствования системы оплаты труда на заседаниях Совета директоров рассматривались:

- информационное письмо по предложениям и рекомендациям по внесению изменений в локальные акты, регламентирующие систему оплаты труда в Банке, подготовленное руководителем службы внутреннего аудита;
- информационные письма об отсутствии предложений и рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и сотрудниками, а также изменений стратегий Банка, характера и масштаба его деятельности, подготовленные руководителем службы внутреннего контроля, руководителем службы управления рисками и банковской отчетности.

Так, учитывая рекомендации руководителя службы внутреннего аудита от 01.03.2016г., в локальные акты, регламентирующие систему оплаты труда, внесены изменения.

Порядок определения и выплаты отсроченной части нефиксированного вознаграждения регламентирован «Положением об оплате труда и системе вознаграждения сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управления рисками АО «Тагилбанк».

В соответствии с внутренним положением отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Период отсрочки может варьироваться в зависимости от обязанностей и должностей сотрудников. При осуществлении некоторых видов деятельности в случае действия рисков в течение текущего периода, период отсрочки может быть сокращен до периода действия рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Начисление отсроченного вознаграждения не производится в случае:

- увольнения сотрудника из Банка;
- отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- нарушение процедурного регламента по реализации системы управления рисками Банка, правил внутреннего контроля и других внутренних правил;
- существенный пересмотр финансовой отчетности Банка;
- совершение действий сотрудниками, причиняющих ущерб Банку;
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

Отсрочка и последующая корректировка размера нефиксированных выплат (не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда) исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (но не менее 3 лет), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности к работникам, принимающим риски применяется на основании решения правления Банка, к членам Правления на основании решения Совета директоров. Совет директоров, Правление Банка ежегодно, не позднее 1 апреля года, следующего за оцениваемым периодом, определяет размер стимулирующих выплат и их начисление по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности, учитывая выполнение утвержденных показателей.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) сотрудникам Банка, в том числе ключевому управленческому персоналу, исполнительным органам в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке раскрытия системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», а также сведения о списочной численности персонала представлена в таблице:

| Виды выплат | 2016 г. | 2015 г. |
|--|----------------|----------------|
| Списочная численность персонала, чел. | 107 | 141 |
| • в т.ч. сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, из них: | 21 | 22 |
| • Сотрудники исполнительных органов; | 3 | 3 |

| Виды выплат | 2016 г. | 2015 г. |
|---|----------------|----------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • <i>Сотрудники служб, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;</i> • <i>Прочие сотрудники, принимающие риски и осуществляющие управление рисками</i> | 6 | 6 |
| | 12 | 13 |
| <p>Общий размер выплат персоналу, тыс. руб.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>в т.ч. фиксированная часть оплаты труда (денежные средства) тыс. руб. ,</i> • <i>в т.ч. нефиксированная часть оплаты труда (денежные средства) , тыс. руб.</i> | 73 101 | 64 319 |
| | 73 101 | 50 052 |
| | - | 14 267 |
| <p>Общий размер выплат членам исполнительных органов, тыс. руб.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>в т.ч. фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.,</i> • <i>в т.ч. выплаченная нефиксированная часть оплаты труда (денежные средства), тыс. руб.,</i> • <i>в т.ч. отсроченное вознаграждение (часть вознаграждения, не выплаченная после окончания периода начисления), тыс. руб., путем выплаты:</i> <ul style="list-style-type: none"> - <i>денежными средствами;</i> - <i>акциями;</i> - <i>финансовыми инструментами;</i> - <i>иными способами</i> | 17 175 | 8 066 |
| | 17 175 | 6 540 |
| | - | 1 526 |
| | - | - |
| | - | - |
| <p>Общий размер сотрудникам служб, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, тыс. руб.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>в т.ч. фиксированная часть оплаты труда (денежные средства), тыс. руб.,</i> • <i>в т.ч. выплаченная нефиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.,</i> • <i>в т.ч. отсроченное вознаграждение (часть вознаграждения, не выплаченная после окончания периода начисления), тыс. руб. путем выплаты:</i> <ul style="list-style-type: none"> - <i>денежными средствами;</i> - <i>акциями;</i> - <i>финансовыми инструментами;</i> - <i>иными способами</i> | 2 081 | 2 403 |
| | 2 081 | 2 040 |
| | - | 363 |
| | - | - |
| | - | - |
| <p>Общий размер прочим сотрудникам, принимающим риски и осуществляющим управление рисками, тыс. руб.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>в т.ч. фиксированная часть оплаты труда (денежные средства) , тыс. руб.,</i> • <i>в т.ч. выплаченная нефиксированная часть оплаты труда тыс. руб.,</i> • <i>в т.ч. отсроченное вознаграждение (часть вознаграждения, не выплаченная после окончания периода начисления), тыс. руб. путем выплаты:</i> <ul style="list-style-type: none"> - <i>денежными средствами;</i> - <i>акциями;</i> - <i>финансовыми инструментами;</i> - <i>иными способами</i> | 10 451 | 7 980 |
| | 10 451 | 6 277 |
| | - | 1 703 |
| | - | - |
| | - | - |

| Виды выплат | 2016 г. | 2015 г. |
|--|---------|---------|
| Количество сотрудников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.: | - | - |
| • в т.ч. членов исполнительных органов; | - | - |
| • в т.ч. сотрудникам служб, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками; | - | - |
| • в т.ч. прочим сотрудникам, принимающим риски и осуществляющим управление рисками | - | - |
| Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка: | - | - |
| • в т.ч. по членам исполнительных органов; | - | - |
| • в т.ч. по сотрудникам служб, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками; | - | - |
| • в т.ч. по прочим сотрудникам, принимающим риски и осуществляющим управление рисками | - | - |
| Общий размер невыплаченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и неустановленных факторов корректировки : | - | - |
| • в т.ч. по членам исполнительных органов; | - | - |
| • в т.ч. по сотрудникам служб, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками; | - | - |
| • в т.ч. по прочим сотрудникам, принимающим риски и осуществляющим управление рисками | - | - |

По итогам 2016г. осуществлены расчеты показателей эффективности деятельности, участвующих в определении нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, согласно «Регламента расчета показателей, участвующих в определении нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками акционерного общества «Тагилбанк», «Положения об оплате труда и системе вознаграждения сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками АО «Тагилбанк», составлены ведомости расчета нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками.

В соответствии с «Положением об оплате труда и системе вознаграждения сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками АО «Тагилбанк»» по результатам деятельности Банка за 2016г. нефиксированная часть оплаты труда, включая отсроченное вознаграждение, сотрудникам, принимающим риски и осуществляющим управление рисками, выплате не подлежит. Основанием служит отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов.

В отчетном периоде Банком также не осуществлялись:

- выплаты гарантированных премий;
- стимулирующие выплаты при приеме на работу;
- выплаты выходных пособий;
- вознаграждения управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, в виде выплат после окончания трудовой деятельности
- выплаты при увольнении для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Объем операций с контрагентами-нерезидентами представлен в таблице:

тыс. рублей

| Наименование показателя | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|------------|------------|
| Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | - | - |
| Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | - | - |
| <i>банкам-нерезидентам</i> | - | - |
| <i>юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i> | - | - |
| <i>физическим лицам - нерезидентам</i> | - | - |
| Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | - | - |
| <i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i> | - | - |
| <i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i> | - | - |
| Средства нерезидентов, всего, в том числе: | | |
| <i>банков-нерезидентов</i> | - | - |
| <i>юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i> | - | - |
| <i>физических лиц - нерезидентов</i> | 0,22 | 0,22 |

По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. Банк не размещал средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, не предоставлял ссуды контрагентам-нерезидентам, не владел долговыми ценными бумагами эмитентов-нерезидентов.

14. Информация о сделках по уступке прав требований

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется Банком в соответствии с порядком, изложенным в Приложении 11 Положения Банка России №385-П и закрепленным в Учетной политике Банка.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются:

- снижение кредитного риска;
- управление качеством активов;

- минимизация риска обесценения активов;
- управление риском ликвидности.

В отчетном периоде существенных изменений в учетную политику в отношении сделок по уступке прав требований не вносилось.

Банк в 2016г., в 2015г. не заключал договоров об уступке прав требований (цессии).

Председатель правления

Главный бухгалтер

13 марта 2017 года



Л.Г.Пестова

Е.Е.Степанова