

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО**

Советом директоров АО Банк ЗЕНИТ Сочи  
Протокол № 6/2017 от «27» апреля 2017 г.

**УТВЕРЖДЕНО**

**Общим собранием акционеров**

**Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)**

**2017 ГОДА**

**Протокол № 1 от «02» июня 2017г.**



**Банк ЗЕНИТ Сочи  
(акционерное общество)  
/БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ/**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
ЗА 2016 год**

**ПОДТВЕРЖДЕН  
Ревизионной комиссией  
АО Банк ЗЕНИТ Сочи**

## **1. Информация о кредитной организации**

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество).

Сокращенное наименование – АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Юридический адрес – 354000, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Навагинская, д. 14.

Отчетный период – 2016 год.

Единицы измерения – тысяча рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте АО Банк ЗЕНИТ Сочи [www.bankzenitsochi.ru](http://www.bankzenitsochi.ru) в информационно-коммуникационной сети Интернет.

С января 2007 года АО Банк ЗЕНИТ Сочи входит в банковскую группу ЗЕНИТ, доля основного акционера – ПАО Банк ЗЕНИТ составляет в уставном капитале Банка 99,497%. Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2016 составляет 80 700 тыс. рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ с 2005 года. По состоянию на 01.01.2017 состав и доля участия ПАО Банк ЗЕНИТ в каждом из участников следующая:

1. Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) – головная кредитная организация);
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) (99,373%);
3. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (99,395%);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (99,497%);
5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» (100%);
6. Zenit Investment Services Inc/ (100%);
7. Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие» (100%).
8. ООО «Арсенал Групп» (100%)
9. АО Национальный НПФ (27,858%)

Консолидированная финансовая отчетность Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ [www.zenit.ru](http://www.zenit.ru) в информационно-коммуникационной сети Интернет.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.**

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», «О государственной тайне», другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом банка.

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

Банк предоставляет востребованные на российском рынке финансовые услуги по следующим направлениям:

- кредитование (оборотное кредитование, бизнес-ипотека, кредиты на покупку автотранспортных средств и оборудования, овердрафты) юридических лиц;
- кредитование (автокредитование, ипотека, кредиты на неотложные нужды) физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- вклады;
- переводы физических лиц без открытия счета;
- операции с банковскими картами;
- денежные переводы и операции с наличной валютой;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с 02 февраля 2005 года.

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

Деятельность Банка в 2016 году осуществлялась под влиянием достаточно стабильной экономической среды и роста рисков, которые формировались определенными конъюнктурными факторами:

Падение ВВП России в 2016 года замедлилось до 0,4%.

**Ключевая ставка ЦБ РФ в течение года была снижена с 11,00 до 10,00% годовых.** Состояние экономики Краснодарского края в целом оставалось удовлетворительным, что в значительной мере обусловлено ее глубокой диверсификацией. Вместе с тем, ряд негативных аспектов оказывал сдерживающее влияние на экономическое развитие региона: сохранился, хотя и замедлился, процесс ухудшения экономической конъюнктуры; сократился объем инвестиций в основной капитал; оставались высокими риски хозяйственной деятельности предприятий в условиях ограниченного спроса на товары и услуги, в существенной степени связанного с сохраняющейся отрицательной динамикой реальных денежных доходов населения.

**Уровень инфляции в регионе составил +6,9% к предыдущему году.**

**Таким образом экономическая ситуация в 2016 года характеризовалась:**

- замедлением инфляции на потребительском рынке;
- снижением уровня безработицы;
- сохранением лидирующей позиции среди регионов ЮФО и СКФО по объему инвестиций и вводу объектов жилищного строительства;
- увеличением промышленного производства, оборота розничной и оптовой торговли; сохранением роста сельскохозяйственного производства, объема услуг транспорта, платных услуг населению и оборота общественного питания;
- рентабельностью деятельности большинства предприятий нефинансового сектора при росте величины полученной прибыли.

**Вместе с тем отмечались негативные тенденции:**

- сокращение размера реальной начисленной среднемесячной заработной платы и реальных располагаемых денежных доходов населения;
- низкий уровень потребительского и инвестиционного спроса;
- сохранение отрицательных темпов роста объема инвестиций в основной капитал;
- увеличение просроченной кредиторской и просроченной дебиторской задолженности предприятий;
- сокращение расходов консолидированного бюджета на поддержание экономики региона.

В 2016 году Банк развивался стабильно и достаточно динамично - остатки на счетах клиентов увеличились на 12,3%, тем самым подтверждая доверие клиентов к нашему банку. Прибыль банка увеличилась на 22,2%.

Банк ЗЕНИТ Сочи по-прежнему находился в верхних строчках рейтинга среди банков Краснодарского края и Адыгеи: по рентабельности Активов на 1 месте - значение показателя 3,88%, по рентабельности капитала на 2 месте - значение показателя составило 25,46% (данные на 01.01.2017г banki.ru). Надо отметить, что и в общероссийском рейтинге, среди более 600 банков, 31 место Банка ЗЕНИТ Сочи по рентабельности капитала и 46-е по рентабельности активов- весьма убедительный фактор надежности.

Кроме того, в 2016 году Банк ЗЕНИТ Сочи был признан победителем в номинации «За самую высокую в 2015 году рентабельность капитала среди банков Юга России», в том же 2016 году Банк ЗЕНИТ Сочи назван самой вежливой кредитной организацией города Сочи.

По итогам работы за 2016 год, Банк Зенит Сочи стал победителем в номинации «Наиболее динамично развивающийся банк региона» среди финансовых организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Краснодарского края. Заявки рассматривались в рамках конкурса «Лидер финансового рынка Кубани», который проводится ежегодно с целью определения наиболее динамично развивающихся предприятий края, добившихся высоких результатов в экономической и социальных сферах жизни на региональном уровне.

В январе 2017 года АО Банк ЗЕНИТ Сочи отметил 27-й год банковской деятельности. Годы работы и накопленный опыт позволили Банку занять в регионе значительные позиции.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Балансовая стоимость активов	5112486	4599534
Портфель ценных бумаг	365767	162946
Кредитный портфель	3506854	3383328
Средства клиентов кроме кредитных организаций	3813176	3396013
Собственный капитал	674937	710891
Доходы Банка	4295339	4707565
Расходы Банка	4103368	4550499
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>191971</b>	<b>157066</b>

Изменение значения по сравнению с данными Пояснительной информации за 2015 год по статье «Расходы банка» и «Прибыль за отчетный период» по состоянию на 01.01.2016 связано с обеспечением сопоставимости данных в связи с изменением порядка составления формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» 2016 года (исключена из расходов сумма дивидендов выплаченных, что привело к увеличению суммы прибыли за отчетный период, кроме того, наименование строки «Чистая прибыль» изменено на «Прибыль за отчетный период».

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка за 2016 год и влияющие на финансовые результаты, основные показатели деятельности Банка в основном улучшились:

Увеличение активов по сравнению с соответствующим периодом прошлого года составило 11,2% .

Увеличение размера портфеля ценных бумаг по сравнению с прошлым годом составило 124,5%.

Увеличение кредитного портфеля на 3,7%.

Остатки на счетах Клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями увеличились на 12,3%, количество открытых счетов юридических лиц по сравнению с 01.01.2016 года снизилось на 15,9%, индивидуальных предпринимателей снизилось на 4,4 % и составило 5295 и 3312 соответственно.

Банком получено прибыли 191971 тыс. руб. (за 2015 год 157066 тыс. руб.), рост составил 22,2%. Размер собственных средств Банка (капитал) по сравнению с аналогичной датой прошлого года по расчету в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П снизился на 5,1% за счет направления части нераспределенной прибыли и прибыли отчетного года на выплату дивидендов акционерам Банка.

### **Сведения о положении акционерного общества в отрасли**

Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) создан в соответствии с решением общего собрания участников от 03 августа 2009г. (протокол № 3) с наименованиями Банк ЗЕНИТ Сочи (закрытое акционерное общество) ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи в результате реорганизации в форме преобразования Банк ЗЕНИТ Сочи (общества с ограниченной ответственностью) и является его правопреемником по всем обязательствам, в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 25.09.2014г. (протокол № 2) полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование Банка приведены в соответствии с законодательством Российской Федерации и изменены на Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

### **Приоритетные направления деятельности акционерного общества**

Основной целью деятельности Банка является обеспечение притока в Банк новых клиентов, получение максимального финансового результата, достигаемого в результате обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке, и направление полученных доходов на дальнейшее развитие материально-технической базы Банка.

### **Перспективы развития акционерного общества**

Основными задачами, стоящими перед банком являются:

- Расширение операций Банка во всех основных секторах рынка банковских услуг.
- Развитие розничного бизнеса.
- Увеличение объема операций с иностранной валютой, увеличение количества обслуживаемых паспортов сделок.
- Оптимизация доходов и расходов.
- Развитие материально-технической базы Банка.
- Повышение эффективности систем управления, внутреннего контроля и системы управления рисками.

### **Совет директоров АО Банк ЗЕНИТ Сочи**

Совет директоров Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) был образован решением Годового общего собрания акционеров Банка 03 июня 2016 года. В Состав Совета директоров вошли:

1. Курашкин Андрей Юрьевич
2. Паданин Владимир Валентинович
3. Романович Виктор Людвигович
4. Сосин Игорь Николаевич
5. Барышева Светлана Валерьевна
6. Склез Михаил Александрович
7. Черняков Роман Федорович
8. Дьяков Дмитрий Сергеевич

Сведения о лицах, входящих в состав Совета директоров АО Банк ЗЕНИТ Сочи по состоянию на 31 декабря 2016 года:

1. Паданин Владимир Валентинович  
Год рождения: 1969.  
Образование: Нижегородский  
государственный технический университет .  
Специальность: Вычислительные машины,  
комплексы, системы и сети, Экономика и  
управление на предприятии.  
Основное место работы: ПАО Банк ЗЕНИТ.  
Доля участия в уставном капитале — 0.  
Доля принадлежащих обыкновенных акций  
— 0.  
Сделки с акциями Банка — не совершал.

2. Черняков Роман Федорович  
Год рождения: 1971.  
Образование: Дальневосточная высшая  
государственная морская академия имени  
адмирала Г.И. Невельского.  
Специальность: производственный  
менеджмент.  
Основное место работы: ПАО Банк ЗЕНИТ.  
Доля участия в уставном капитале — 0.  
Доля принадлежащих обыкновенных акций  
— 0.  
Сделки с акциями Банка — не совершал.

3. Романович Виктор Людвигович  
Год рождения: 1977.  
Образование: Белорусский государственный  
экономический университет.  
Специальность: бухгалтерский учет, анализ и  
аудит.  
Основное место работы: ПАО Банк ЗЕНИТ.  
Доля участия в уставном капитале — 0.  
Доля принадлежащих обыкновенных акций  
— 0.  
Сделки с акциями Банка — не совершал.

4. Сосин Игорь Николаевич  
Год рождения: 1971.  
Образование: Саратовский государственный  
технический университет, Институт  
образовательных технологий.  
Специальность: Экономика и организация  
строительства, Кандидат экономических  
наук.

Основное место работы: АО Банк ЗЕНИТ  
Сочи.  
Доля участия в уставном капитале — 0,233  
%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций  
— 0,233%  
Сделки с акциями Банка — не совершал.

5. Дьяков Дмитрий Сергеевич,  
Год рождения: 1978.  
Образование: Московская государственная  
юридическая академия.  
Специальность: юриспруденция.  
Образование: Государственный университет  
управления  
Специальность: финансы и кредит.  
Основное место работы: ПАО Банк ЗЕНИТ.  
Доля участия в уставном капитале — 0.  
Доля принадлежащих обыкновенных акций  
— 0.  
Сделки с акциями Банка — не совершал.

6. Склез Михаил Александрович,  
Год рождения: 1965.  
Образование: Ленинградский ордена  
Трудового Красного Знамени финансово-  
экономический институт имени Н.А.  
Вознесенского.  
Специальность: финансы и кредит.  
Основное место работы: ПАО Банк ЗЕНИТ.  
Доля участия в уставном капитале — 0.  
Доля принадлежащих обыкновенных акций  
— 0.  
Сделки с акциями Банка — не совершал.

7. Барышева Светлана Валерьевна  
Год рождения: 1965.  
Образование: Московский финансовый  
институт.  
Специальность: финансы и кредит.  
Основное место работы: ПАО Банк ЗЕНИТ.  
Доля участия в уставном капитале — 0.  
Доля принадлежащих обыкновенных акций  
— 0.  
Сделки с акциями Банка — не совершала.

8. Курашкин Андрей Юрьевич,  
Год рождения: 1977.  
Образование: Московский государственный  
университет сервиса.  
Специальность: менеджмент.  
Основное место работы: ПАО Банк ЗЕНИТ.  
Доля участия в уставном капитале — 0.  
Доля принадлежащих обыкновенных акций  
— 0.  
Сделки с акциями Банка — не совершал.

Совет директоров сформирован в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, по которому количественный состав Совета директоров определяется Уставом Банка (восемь членов) или решением Общего собрания акционеров Банка, но при этом количественный состав Совета директоров не может быть менее пяти членов.

В 2016 году Совет директоров провел 19 заседания, 1 из которых было очным. В заседаниях участвовали все члены Совета директоров. Средний процент участия членов Совета директоров в заседаниях составил 100%.

На заседаниях Совета директоров были рассмотрены и приняты решения в общей сложности по 72 вопросам повестки дня.

Наиболее важными решениями Совета директоров, существенно повлиявшими на деятельность Банка в отчетном году, являются следующие решения среди которых были рассмотрены следующие вопросы:

- Решения, связанные с подготовкой и проведением годового и внеочередного общего собрания акционеров.
- Решения об итогах деятельности и исполнении Бюджета Банка за 2015 год, о предварительном утверждении Годового отчета Банка за 2014 год.
- Решения об избрании Председателя Совета директоров Банка.
- Решение об избрании Председателя Правления Банка.
- Решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- Решение о результатах деятельности Банка и прогноза исполнения бюджета Банка до конца 2015 года.
- Решения об итогах работы Службы внутреннего контроля.
- Решение о рассмотрении отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2014 год.
- Решения об утверждении внутренних нормативных документов, (Положений, Инструкций, Политик, Методик, Регламентов), регулирующих вопросы основных направлений деятельности Банка.

Исполнение принятых Советом директоров решений регулярно контролировалось, не исполненных решений за отчетный период нет.

За отчетный период на заседаниях Совета директоров рассматривались как стратегические, так и текущие вопросы деятельности, входящие в его компетенцию. Перечень вопросов и решения по ним отражены в соответствующих протоколах заседаний Совета директоров, которые проводились на регулярной основе.

На заседаниях Совета директоров рассматривались актуальные вопросы деятельности Банка. Особое внимание было уделено стратегическому развитию Банка в условиях существующих экономических реалий.

Совет директоров регулярно заслушивал отчеты Службы внутреннего аудита Банка и отчеты по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма. С целью осуществления на постоянной основе контроля за функционированием системы внутреннего аудита Совет директоров утвердил, а в конце 2016 года актуализировал план аудиторских проверок.

В 2016 году Советом директоров проводилась оценка состояния корпоративного управления Банка, результаты которой были представлены надзорному органу и не вызвали замечаний.

В отчетном периоде Совет директоров утвердил планы интеграции (взаимодействия) ПАО Банк ЗЕНИТ и АО Банк ЗЕНИТ Сочи с целью повышения эффективности ее работы и управляемости.

## **Крупные сделки**

В течение 2016 года Банком не осуществлялось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

## **Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность**

В 2016 году на годовом Общем собрании акционеров 03 июня 2016 года было принято решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены Банком в 2016 году в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности на рыночных условиях с АБ «Девон-Кредит» (ПАО), ПАО «Липецккомбанк», ПАО «Спиритбанк», ПАО Банк ЗЕНИТ на сумму не более 750 000 000,00 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте по курсу Центрального Банка РФ на дату сделки) каждая.

Указанное решение об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, распространялось на следующие виды сделок:

- привлечение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов (займов), субординированных кредитов (займов), субординированных депозитов на рыночных условиях;
- размещение денежных средств в форме вкладов (депозитов), кредитов (займов), субординированных кредитов (займов), субординированных депозитов на рыночных условиях;
- договоры залога;
- договоры поручительства, соглашения о предоставлении поручительства;
- выдача банковских гарантий на рыночных условиях, выгодоприобретателями по которым выступают указанные ниже юридические лица;
- договоры об условиях предоставления банковских гарантий;
- покупка / продажа, доверительное управление и иные операции с ценными бумагами российских и иностранных эмитентов на рыночных условиях;
- договоры по организации выпуска ценных бумаг нижеуказанных юридических лиц;
- сделки по приобретению АО Банк ЗЕНИТ Сочи ценных бумаг указанных ниже юридических лиц при их размещении и сделки по приобретению у АО Банк ЗЕНИТ Сочи указанными ниже юридическими лицами выпущенных ими ценных бумаг по требованию и/или по соглашению с владельцами ценных бумаг в соответствии с решениями о выпуске ценных бумаг указанных ниже юридических лиц;
- договоры по приобретению нижеуказанными юридическими лицами ценных бумаг АО Банк ЗЕНИТ Сочи при их размещении и сделки по приобретению АО Банк ЗЕНИТ Сочи у указанных ниже юридических лиц ценных бумаг АО Банк ЗЕНИТ Сочи по требованию и/или по соглашению с владельцами ценных бумаг в соответствии с решениями о выпуске ценных бумаг АО Банк ЗЕНИТ Сочи;

- договоры на брокерское обслуживание на рыночных условиях и сделки, заключаемые в рамках указанных договоров;
- конверсионные сделки с иностранными валютами на рыночных условиях;
- сделки по покупке / продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации на рыночных условиях;
- сделки по покупке / продаже наличной иностранной валюты, находящейся в обращении и являющейся законным платежным средством в иностранном государстве или группе иностранных государств, за иностранную валюту в безналичной форме или валюту РФ в безналичной форме, на рыночных условиях;
- генеральные соглашения о срочных сделках на финансовых рынках;
- сделки, заключаемые в соответствии с условиями генеральных соглашений о срочных сделках на финансовых рынках (включая, но не ограничиваясь, сделки с производными финансовыми инструментами), на рыночных условиях;
- договоры об открытии, ведении и обслуживании корреспондентских счетов и дополнительные соглашения к ним (включая, но не ограничиваясь, о списании денежных средств с корреспондентских счетов без распоряжения банка - контрагента, о бронировании денежных средств, о поддержании неснижаемых остатков по корреспондентским счетам, о предоставлении овердрафта к корреспондентскому счету);
- договоры об открытии и ведении счетов для расчетов по доверительному управлению;
- договоры оказания услуг дистанционного банковского обслуживания в системе «iBank 2»;
- договоры о предоставлении услуг депозитария;
- договоры о выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт;
- договоры об оказании спонсорской поддержки в платежных системах;
- договоры об обслуживании карт международных платежных систем через межхостовое соединение;
- договоры об оказании услуг по привлечению предприятий торговли и сервиса к обслуживанию банковских карт;
- договоры аренды, субаренды и купли-продажи имущества;
- договоры купли-продажи закладных;
- договоры уступки прав требований;
- соглашения о передаче кредитных договоров с передачей прав (требований) и обязанностей.

На том же годовом Общем собрании акционеров было принято решение об одобрении (последующем одобрении) в соответствии со ст. 83 ФЗ «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. взаимосвязанных сделок между ПАО Банк ЗЕНИТ и АО Банк ЗЕНИТ Сочи по приобретению всех прав (требований) и обязанностей, вытекающих из кредитных договоров, заключенных ПАО Банк ЗЕНИТ с заемщиками, а также сделок о последующем возврате АО Банк ЗЕНИТ Сочи активов ПАО Банк ЗЕНИТ на общую сумму **635 057 133,7 рублей**.

Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенных в отчетном году, изложен в Приложении № 1.

## **Правление АО Банк ЗЕНИТ Сочи**

Персональный состав Правления АО Банк ЗЕНИТ Сочи по состоянию на 31 декабря 2016 года.

1. Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

Сосин Игорь Николаевич

Год рождения: 1971.

Образование: Саратовский государственный технический университет, Институт образовательных технологий.

Специальность: Экономика и организация строительства, Кандидат экономических наук.

Основное место работы: АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Доля в уставном капитале Банка составляет 0,243% (18 779 307 акций).

2. Член Правления / Первый заместитель Председателя Правления

Птицына Марина Эдуардовна

Образование: Институт пищевой промышленности «Инженер – экономист»

Специальность: Экономика и организация промышленности продовольственных товаров

Основное место работы: АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Акциями Банка не владеет.

3. Член Правления / заместитель Председателя Правления

Дудник Людмила Николаевна

Образование: Ленинградский финансово-экономический институт им. Вознесенского

Специальность: Финансы и кредит

Основное место работы: АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Акциями Банка не владеет.

4. Член Правления / Главный бухгалтер

Чернова Людмила Викторовна

Образование: Саратовский экономический институт

Специальность: финансы и кредит

Основное место работы: АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Акциями Банка не владеет.

5. Член Правления / Начальник Кредитного Управления

Губаз Асида Яковлевна

Образование: Абхазский государственный университет

Специальность: экономист

Основное место работы: АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Акциями Банка не владеет.

6. Член Правления / Начальник юридического Управления

Новицкая Анна Александровна

Образование: ставропольский университет

Специальность: юрист

Основное место работы: АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Акциями Банка не владеет.

7. Член Правления / Управляющий Дополнительным офисом «Краснодар»

Куликов Евгений Михайлович

Образование: юридический институт МВД

Специальность: юрист

Основное место работы: АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Акциями Банка не владеет.

### **Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления АО Банк ЗЕНИТ Сочи.**

За 2016 год выплат членам Совета Директоров не производилось.

Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Правления АО Банк ЗЕНИТ Сочи в отчетном году, составил 37 225 тыс. руб.

### **Информация о системе оплаты труда АО Банк ЗЕНИТ Сочи.**

В 2016 году в Банке в связи с новыми требованиями Центрального Банка РФ к оценке системы оплаты труда в кредитных организациях были проведены регламентирующие процедуры, приведены в соответствие и разработаны внутренние нормативные документы Банка в области оплаты труда, отвечающие основным требованиям по обеспечению соответствия системы оплаты труда Банка стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Уставе, Кадровой политике Банка были определены зоны ответственности и распределены полномочия между органами управления в части рассмотрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Предварительное рассмотрение вопросов политики в области оплаты труда отнесено к компетенции Уполномоченного директора по вознаграждениям Совета Директоров Банка. Решение об утверждении внутренних нормативных документов, размера фонда оплаты труда, контроль за выплатами крупных вознаграждений отнесены к компетенции Совета директоров Банка.

Советом директоров Банка (протокол № 2/2016 от 12.02.2016г.) было утверждено Положение о премировании отдельных категорий работников АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее Положение), которые определяют порядок начисления и выплаты заработной платы, порядок расчета, начисления, выплаты различных видов премий. В Положении определен перечень категорий работников, принимающих риски (включающий, в том числе, членов исполнительных органов). В соответствии с Положением в Банке размер премиального фонда по Банку (нефиксированная часть оплаты труда - премия за год) устанавливается и утверждается Советом Директоров Банка с учетом количественных и/или качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. В Положении отражены особенности премирования работников, принимающих риски. Премия за год (нефиксированное вознаграждение) работников, принимающих риски в соответствии с установленными требованиями, составляет не менее 40% от общего вознаграждения. В соответствии с категориями работников, принимающих риски, применяется отсрочка части выплаты премии за год исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока) в размере 40% от премии за год после корректировки целевой премии за год. В 2016 году корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилась, поскольку новая система оплаты труда действует в Банке с 1 апреля 2016 года. В Положении отражены также особенности премирования подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками. Размер премии за год (нефиксированное вознаграждение) для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, в соответствии с установленными требованиями, составляет не более 50% от общего размера годового вознаграждения работника. Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой

оплаты труда, регламентированы внутренними документами, с которыми сотрудники Банка ознакомлены под роспись.

### **Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного управления.**

Корпоративное управление является ключевым фактором, влияющим на экономические показатели деятельности Банка и на его способность привлекать капитал, необходимый для роста и развития его деятельности. Соблюдая законодательство Российской Федерации, АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее - Банк) также стремится соответствовать стандартам корпоративного управления, в соответствии с рекомендациями Банка России и международными стандартами.

Банком соблюдаются общие принципы корпоративного управления, в том числе направленные на обеспечение эффективной защиты прав и законных интересов акционеров Банка, равного (с учетом требований действующего законодательства) отношения к акционерам Банка, прозрачности принятия решений в Банке, распределение полномочий между органами управления, определение их компетенции и подотчетности, обеспечивающее разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами, подотчетности Совета директоров Банка Общему собранию акционеров и исполнительных органов Совету директоров, осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, профессиональной и этической ответственности членов Совета директоров, членов исполнительных органов, должностных лиц и иных сотрудников Банка и акционеров Банка, поддержание эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, урегулирования корпоративных конфликтов, информационной открытости Банка, осуществление акционерами прав на участие в управлении Банком посредством принятия решений на Общем собрании акционеров Банка, права на получение дивидендов, права акционеров на получение полной и достоверной информации о деятельности Банка.

В 2016 году система корпоративного управления Банка продолжала развиваться и совершенствоваться с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России. В Банке проводится работа по разработке и актуализации внутренних нормативных документов Банка с целью внедрения в практику корпоративного управления рекомендованных Банком России принципов корпоративного управления. Банк планирует и дальше проводить работу по актуализации внутренних документов в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России. Совет директоров Банка, коллегиальный орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, обеспечивает его эффективную работу в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Устава и внутренних документов Банка.

При принятии решений Совет директоров Банка исходит из задач Банка и интересов акционеров Банка, а также стремится учитывать интересы сотрудников Банка, его партнеров и других заинтересованных лиц. Исполнительными органами Банка (Правлением Банка, Председателем Правления Банка) осуществляется руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Устава и внутренних документов Банка.

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

В отчетном периоде Решением Годового общего собрания акционеров, состоявшемся в июне 2016 года, чистая прибыль Банка за 2015 год осталась без распределения. В декабре 2016 года внеочередным общим собранием акционеров Банка принято решение направить на выплату дивидендов по акциям Банка из нераспределенной прибыли 2014 - 2015 годов сумму 100000 тыс. руб., а на выплату дивидендов за девять месяцев 2016 финансового года сумму 110000 тыс. руб. Выплата произведена в полном объеме и в сроки, предусмотренные решением общего собрания акционеров Банка.

### **3. Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

В рамках составления годовой отчетности в соответствии с указаниями Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были сверены все отчетные данные с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты, проверена полнота составления годовой отчетности, правильность составления и взаимоувязка всех форм отчетности и показателей (данных) в них включенных, а также наличие всех предусмотренных формами отчетности подписей.

В целях составления годовой отчетности была проведена инвентаризация по состоянию на 01.12.2016 г. основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, расхождений не установлено.

В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от РКЦ г.Сочи Банка России произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, накопительных счетах по учету обязательных резервов (балансовые) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, по состоянию на 01.01.2017 года. Произведена сверка остатков на корреспондентских счетах в других кредитных организациях. Расхождений не установлено.

Ревизия денежной наличности и других ценностей произведена по состоянию на 01.01.2017 г. По результатам ревизии расхождений с данными бухгалтерского учета не установлено.

По состоянию на 01.01.2017 г. на балансовом счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» остаток задолженности отсутствовал.

При проверке данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами не установлены факты признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П, а также факты наличия случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

По переходящим остаткам по состоянию на 01.01.2017 г. на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности проведена сверка с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами с оформлением двусторонних актов сверки. Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств на отчетную дату 01.01.2017.

На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» учитываются средства в сумме 3645 тыс. руб., поступившие 28-30 декабря 2016г. на корреспондентский счет, открытый в РКЦ г. Сочи, которые были возвращены плательщикам в установленные сроки в связи с отсутствием подтверждения реквизитов получателя денежных средств, либо зачислены на счета Клиентов после получения подтверждающих документов.

По состоянию на 01.01.2017 г. клиентам – юридическим лицам выданы выписки из банковских счетов. Письменные возражения по совершенным операциям и остаткам средств на счетах отсутствуют.

От клиентов – кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 01.01.2017 г.

Доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01.01.2017 г. начислены и отражены в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П.

Просроченные платежи Банка на 01.01.2017 года отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность Клиентов составляет 289763 тыс. руб.

Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2017 года составляет 495879 тыс. руб.

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

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Учетной политикой на 2016 год, сформированной исходя из следующих принципов:

- непрерывности деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту их получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;
- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В Учетной политике определены принципы и методы отражения в учете отдельных статей баланса, не нашедшие однозначное толкование в нормативной базе или требующие конкретизации, в частности:

- определена существенная ошибка и принципы признания критерия существенности, а также способы исправления ошибочных записей;
- определены критерии существенности при отражении сумм по счету условных обязательств не кредитного характера;
- начисление процентов в разрезе каждого договора обеспечивается ежедневно с отражением в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца;

- для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывших списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления ценных бумаг этого выпуска;
- определен метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определена периодичность ее проверки на обесценение;
- определены критерии существенности отнесения объекта недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- определен порядок аналитического учета по счетам отложенных налогов;
- определен порядок аналитического учета по счету учета нераспределенной прибыли;
- определен метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определена периодичность ее проверки на обесценение.
- определены критерии существенности отнесения объекта недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

#### ***Основные средства***

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 руб. без учета НДС.

Приобретенные объекты основных средств отражаются в учете Банка по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, без учета налога на добавленную стоимость.

Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение первоначальной стоимости основного средства.

При постановке основного средства на баланс стоимость основного средства отражается без учета налога на добавленную стоимость. Основные средства, приобретенные до 01.01.2012 года, учтены с учетом НДС.

Банк принимает следующие критерии существенности при определении ликвидационной стоимости:

- если рассчитанная ликвидационная стоимость по группе «Автотранспорт» составит менее 200 тыс. руб., то она считается равной 0;
- если расчетная ликвидационная стоимость по объекту «Недвижимость» составит менее 1000 тыс. руб., то она считается равной 0.

Основные средства, учитываемые на счете № 604 и относящиеся к группам «Недвижимость» и «Земельные участки», учитываются по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость отражается в учете путем пересчета остаточной стоимости основного средства на дату переоценки до справедливой стоимости.

Переоцененная стоимость рассчитывается один раз в год по состоянию на 01 января года, следующим за отчетным.

Последняя переоценка производилась на 01.01.2017года.

Банк применяет следующий способ отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

- переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основного средства.

Финансовый результат от выбытия основного средства отражается (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

#### ***Амортизация основных средств***

Банк начисляет амортизацию по группам основных средств, в том числе полученным в лизинг линейным способом.

При линейном способе сумма амортизации определяется - исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Земля и предметы искусства не подлежат амортизации.

#### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Если части объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том случае, если его часть в размере менее 50% от общей площади объекта предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Аналитический учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется по инвентарным объектам.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности устанавливается один раз в год по состоянию на 01 января года, следующим за отчетным.

Ликвидационная стоимость по недвижимости, временно неиспользуемой в

основной деятельности определяется по аналогии с основными средствами группы «Недвижимость». По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

#### ***Долгосрчные активы, предназначенные для продажи***

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрчного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрчных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

- определение объекта учета;
- указание на документы, подтверждающие право собственности на объект учета;
- стоимостная оценка;
- решение о продаже/план продажи объекта.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка проводится в следующие сроки:

- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи;
- в последний рабочий день года по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным.

В течение отчетного года такая оценка не проводится.

### ***Оценка и учет запасов***

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий стоимостью на дату приобретения сто и менее тысяч рублей (без учета НДС), которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости (без налога на добавленную стоимость).

Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов:

- суммы, уплаченные поставщикам/подрядчикам;
- расходы на доставку;
- расходы по приведению запасов в состояние, пригодное к использованию.

### ***Оценка и учет операций с ценными бумагами***

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения следующим образом:

ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Приоритетность формирования Банком категории ценных бумаг "имеющиеся в наличии для продажи".

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 Банка России № 283-П.

Банком не производится выпуск долговых ценных бумаг (векселей).

Переклассификация ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014г. № 3498-У не производилась.

### ***Оценка и учет резервов под обесценение***

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России:

- от 26.03.04 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение № 254-П),

- от 20.03.2006 № 283-П « Порядок применения Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П».

### ***Прочие привлеченные (размещенные) средства***

К прочим привлеченным (размещенным) средствам относятся средства, которые Банк привлекает на основе договоров, не являющихся по своему оформлению (наименованию)

специфически банковскими, т.е. кредитным договором или договором банковского вклада (депозита).

Депонированная сумма гарантии, возвращаемая банком-гарантом клиенту (принципалу) после окончания срока действия договора или выплачиваемая по банковской гарантии учитывается на счетах в соответствии с Положением Банка России № 385-П.

#### ***Внебалансовые обязательства***

В состав внебалансовых обязательств, отражаемых в балансе (публикуемая форма) входят:

- безотзывные обязательства Банка (неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»);
- выданные Банком гарантии и поручительства;
- условные обязательства некредитного характера.

#### ***Признание доходов и расходов***

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

По ссудам, активам, отнесенным Банком к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным.

Отчетным периодом для списания доходов/расходов будущих периодов на доходы/расходы соответственно установлен квартал.

Программное обеспечение с неопределенным сроком использования отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы Банка ежеквартально в течение пяти лет.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка. Учетная политика Банка на 2016 год введена в действие Приказом по Банку от 31.12.2015г. № 394-У. За 2016 год Банк не вносил в Учетную политику существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный период и соответствующий период прошлого года.

### **3.3. 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 № 448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Для определения соответствия объекта статусу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-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.

**3.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты**

***Корректирующие события после отчетной даты***

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского 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 2017 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты за 2016 год:

- отражение результатов переоценки основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец отчетного года;
- 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 70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Сумма чистой прибыли Банка после проведения операций, относящихся к СПОД, уменьшилась на 3835 тыс.руб. и составила 191971 тыс.руб.

Операции СПОД были завершены Банком 16 января 2017 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 385-П, Указания Банка России от 04.09.13 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание № 3054-У).

#### ***Некорректирующие события после отчетной даты***

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие), существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств 2016 года отсутствуют.

Изменения налогового законодательства, вступающие в силу с 01.01.2017 г.:

- ограничен размер переносимого убытка по налогу на прибыль - в 2017 - 2020 годах налоговую базу за текущий период нельзя будет уменьшить на сумму убытков, полученных в предыдущих периодах, более чем на 50%;
- сумму убытка можно будет переносить на все последующие годы, а не только в течение 10 лет;
- изменилось соотношение процентных налоговых ставок между бюджетами 3% и 17% (в 2015 году 2% и 18%), общий размер процентной ставки налога на прибыль 20 остался без изменения;
- установлена процентная ставка 15 в отношении дохода в виде процентов, в том числе по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2021 г. включительно.

По страховым взносам вступают в силу новые правила, по которым сдается отчетность, изменилась предельная база для начисления страховых взносов в ПФР и ФСС, а также ставки, применяемые при исчислении страховых взносов.

#### **3.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

В Банке разработана, утверждена Учетная политика на 2017 год и введена в действие с 01.01.2017г. (Приказ от 30.12.2016г. № 342/1-У). Изменения в Учетную политику на 2017 год о прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2017 год:

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

#### **3.6. Информация о характере и величине существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период**

В течение 2016 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов и повлечь пересмотр годового отчета Банка.

Критерием существенности, который закреплен в Учетной политике Банка, является превышение суммы ошибочной записи на 15% от соответствующей статьи, утвержденной в составе Годового бухгалтерского отчета баланса по публикуемой форме, к которой

отнесен затрагиваемый исправлением счет в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409806 согласно Указанию Банка России от 12.11.2009 № 2332-У (с последующими дополнениями и изменениями), но не менее 500 тыс. руб.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (не отражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

### **3.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

В соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом МФ РФ от 21.03.2000 г. № 29н.

Ниже приведен расчет базовой прибыли на акцию

	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка	191971	157066
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	8070000	8070000
<b>Прибыль на акцию и разводненная</b>	<b>0,02379</b>	<b>0,01946</b>

Разводненная прибыль на акцию равна размеру базовой прибыли на одну акцию т.к. в 2016 году отсутствовали возможные корректирующие значения (не проводилось конвертации в обыкновенные акции всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества и исполнения договоров, указанных в п.9 Методических рекомендаций).

## **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<b>Виды денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Наличные денежные средства	435246	448549
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	117297	146503
Корреспондентские счета в кредитных организациях в Российской Федерации	252403	131211
Резервы на возможные потери	0	(1855)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, кроме обязательных резервов</b>	<b>804946</b>	<b>724408</b>

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 01.01.2017 года сумма обязательных резервов составляет 28179 тыс. руб. (01.01.2016 – 21496 тыс. руб.).

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

### **4.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости**

Методы оценки активов по справедливой стоимости определяются Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка

России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также Учетной политикой Банка и внутрибанковскими документами по вопросам формирования резервов. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка отсутствуют.

#### 4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Далее предоставлена информация в разрезе видов заемщиков по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года:

<b>Виды заемщиков</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Межбанковское кредитование	1000000	800000
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1981233	2301052
Кредиты и прочие средства, предоставленные - индивидуальным предпринимателям	289327	218415
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	355324	289184
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	289763	213984
Учтенные векселя	0	0
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>3915647</b>	<b>3822635</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(408793)	(439307)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3506854</b>	<b>3383328</b>

Основная доля размещенных средств традиционно приходится на кредитные операции, доля чистой ссудной задолженности в активах Банка по состоянию на 01.01.2017 года составляет 68,59% (01.01.2016 года – 73,56%).

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года:

<b>Вид ссуды</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Межбанковское кредитование	1000000	784000
Кредитование по юридическим лицам:	2167461	2364650
- финансирование текущей деятельности	2167461	2364650
- прочее	0	0
Цели кредитования по физическим лицам:	339393	234678
- Потребительские цели	209575	167467
- Ипотека	125720	65521
- Автокредитование	4098	1690
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3506854</b>	<b>3383328</b>

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по отраслям экономики по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года:

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование отрасли</b>	<b>Ссудная задолженность 01.01.2017</b>	<b>Резервы 01.01.2017</b>	<b>Ссудная задолженность 01.01.2016</b>	<b>Резервы 01.01.2016</b>
1	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
2	Обрабатывающие производства, из них:	189427	13523	344560	17659
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	21889	12341	34150	15590
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0

2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	160000	1162	155000	1083
2.5	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	7538	20	12000	0
2.6	производство машин и оборудования	0	0	34410	66
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	109000	920
<b>3</b>	<b>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	<b>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	<b>Строительство</b>	<b>198196</b>	<b>23843</b>	<b>183500</b>	<b>34088</b>
<b>6</b>	<b>Транспорт и связь</b>	<b>167900</b>	<b>3322</b>	<b>73536</b>	<b>1129</b>
<b>7</b>	<b>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</b>	<b>1804048</b>	<b>331793</b>	<b>1989848</b>	<b>303106</b>
<b>8</b>	<b>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</b>	<b>86805</b>	<b>7637</b>	<b>92537</b>	<b>3723</b>
<b>9</b>	<b>Прочие виды деятельности</b>	<b>110186</b>	<b>8983</b>	<b>42686</b>	<b>2312</b>
	<b>Всего</b>	<b>2556562</b>	<b>389101</b>	<b>2726667</b>	<b>362017</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года:

	Ссудная задолженность 01.01.2017	Резервы 01.01.2017	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016
<b>Банки</b>	<b>1000000</b>	<b>0</b>	<b>800000</b>	<b>16000</b>
Российская федерация, всего, в т.ч.:	1000000	0	800000	16000
Южный федеральный округ	0	0	0	0
Центральный федеральный округ	1000000	0	800000	16000
<b>Юридические лица</b>	<b>2556562</b>	<b>389101</b>	<b>2726667</b>	<b>362017</b>
Российская федерация, всего, в т.ч.:	<b>2556562</b>	<b>389101</b>	2726667	362017
Южный федеральный округ	2384591	379072	2433485	349226
Приволжский федеральный округ	0		120000	913
Северо-Западный федеральный округ	0		173182	11878
Центральный федеральный округ	171971	10029	0	0
<b>Физические лица</b>	<b>359085</b>	<b>19692</b>	<b>295968</b>	<b>61290</b>
Российская федерация, всего, в т.ч.:	359085	19692	295968	61290
Южный федеральный округ	350646	19681	289683	61290
Приволжский федеральный округ	1664	0	1779	0
Сибирский федеральный округ	416	6	0	0
Северо-Кавказский федеральный округ	61	1	0	0
Уральский федеральный округ	298	4	651	0
Северо-Западный федеральный округ	6000	0	3855	0
<b>Всего</b>	<b>3915647</b>	<b>408793</b>	<b>3822635</b>	<b>439307</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

<b>По срокам, оставшимся до полного погашения</b>									
<b>Вид ссуд</b>	<b>Задолженность</b>	<b>до востре бования и на 1 день</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>до 90 дней</b>	<b>до 180 дней</b>	<b>до 1 года</b>	<b>свыше года</b>	<b>Резерв ы</b>	
<b>1</b>	<b>Банки</b>	<b>1000000</b>	<b>0</b>	<b>1000000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1	МБК	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0
1.2	РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Юридические лица</b>	<b>2556562</b>	<b>286002</b>	<b>96521</b>	<b>130650</b>	<b>572285</b>	<b>872565</b>	<b>598539</b>	<b>389101</b>
<b>2.1</b>	<b>Кредиты, в том числе:</b>	<b>2556562</b>	<b>286002</b>	<b>96521</b>	<b>130650</b>	<b>572285</b>	<b>872565</b>	<b>598539</b>	<b>389101</b>
2.1.1	ссуды юридическим лицам, кроме МСБ	453079	0	18	20021	180524	152516	100000	19387
2.1.2	овердрафты	131884	44620	87264	0	0	0	0	50369
2.1.3	ссуды малому бизнесу	1971599	241382	9239	110629	391761	720049	498539	319345
<b>3</b>	<b>Физические лица</b>	<b>359085</b>	<b>3761</b>	<b>2258</b>	<b>18144</b>	<b>13898</b>	<b>41565</b>	<b>279459</b>	<b>19692</b>
<b>3.1</b>	<b>Кредиты, в том числе:</b>	<b>359085</b>	<b>3761</b>	<b>2258</b>	<b>18144</b>	<b>13898</b>	<b>41565</b>	<b>279459</b>	<b>19692</b>
3.1.1	жилищные и ипотечные ссуды	126166	0	173	3413	2398	8026	112156	1466
3.1.2	автокредиты	4098	0	207	521	572	738	2060	8
3.1.3	потребительские ссуды	223639	3739	1656	13913	10517	32087	161727	17966
3.1.4	овердрафты	5182	22	222	297	411	714	3516	252
	<b>Всего</b>	<b>3915647</b>	<b>289763</b>	<b>1098779</b>	<b>148794</b>	<b>586183</b>	<b>914130</b>	<b>877998</b>	<b>408793</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2016 года:

<b>По срокам, оставшимся до полного погашения</b>									
<b>Вид ссуд</b>	<b>Задолженность</b>	<b>до востре бования и на 1 день</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>до 90 дней</b>	<b>до 180 дней</b>	<b>до 1 года</b>	<b>свыше года</b>	<b>Резерв ы</b>	
<b>1</b>	<b>Банки</b>	<b>800000</b>	<b>0</b>	<b>800000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16000</b>
1.1	МБК	800000	0	800000	0	0	0	0	16000
1.2	РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Юридические лица</b>	<b>2726667</b>	<b>91821</b>	<b>155100</b>	<b>92442</b>	<b>545448</b>	<b>1150190</b>	<b>691666</b>	<b>362017</b>
<b>2.1</b>	<b>Кредиты, в том числе:</b>	<b>2726667</b>	<b>91821</b>	<b>155100</b>	<b>92442</b>	<b>545448</b>	<b>1150190</b>	<b>691666</b>	<b>362017</b>
2.1.1	ссуды юридическим	396207	0	0	0	115000	281207	0	28038

	лицам, кроме МСБ								
2.1.2	Овердрафты	116842	24260	63200	2131	1634	25617	0	31046
2.1.3	ссуды малому бизнесу	2213618	67561	91900	90311	428814	843366	691666	302933
<b>3</b>	<b>Физические лица</b>	<b>295968</b>	<b>6781</b>	<b>130</b>	<b>11240</b>	<b>2986</b>	<b>17166</b>	<b>257665</b>	<b>61290</b>
<b>3.1</b>	<b>Кредиты, в том числе:</b>	<b>295968</b>	<b>6781</b>	<b>130</b>	<b>11240</b>	<b>2986</b>	<b>17166</b>	<b>257665</b>	<b>61290</b>
3.1.1	жилищные и ипотечные ссуды	79962	1900	130	10500	0	5023	62409	14441
3.1.2	Автокредиты	1703	0	0	0	0	70	1633	13
3.1.3	потребительские ссуды	211473	4819	0	740	2986	12073	190855	46696
3.1.4	овердрафты	2830	62	0	0	0	0	2768	140
	<b>Всего</b>	<b>3822635</b>	<b>98602</b>	<b>955230</b>	<b>103682</b>	<b>548434</b>	<b>1167356</b>	<b>949331</b>	<b>439307</b>

#### 4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены следующим образом:

	01.01.2017	01.01.2016
Ценные бумаги с номиналом в рублях	365767	162946
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	359301	156980
Кредитные и финансовые организации	359301	156980
Паи	6466	5966
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0
<b>Всего финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>365767</b>	<b>162946</b>
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>365767</b>	<b>162946</b>

На протяжении длительного периода Банк работает с облигациями ПАО Банк ЗЕНИТ с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2017 года имеют сроки погашения с 28.02.2019 г. по 27.03.2025г. (на 01.01.2016 г. по 28.02.2019). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам от 11,25% -12% (на 01.01.2016г. - 13,00%).

Долевые ценные бумаги представлены акциями Открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций "Глобальный" (переименован с 03.12.2016 года из ОПИФО «Вега-краткосрочные инвестиции») с номиналом в валюте Российской Федерации на 01.01.2017 года на сумму 5000 тыс.руб. (01.01.2016 – 5000 тыс.руб.).

Далее приводится анализ ценных бумаг и финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по видам экономической деятельности эмитентов по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года:

	01.01.2017	01.01.2016
Финансы	359301	156980
Прочее	6466	5966
Строительство	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>365767</b>	<b>162946</b>

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

	Всего задолженнос ть	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Облигации кредитных и финансовых организаций	359301	0	209900	149401	0
Паи	6466	6466	0	0	0
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0	0	0
<b>Итого чистые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>365767</b>	<b>6466</b>	<b>209900</b>	<b>149401</b>	<b>0</b>

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2016 года:

	Всего задолженно сть	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Облигации кредитных и финансовых организаций	156980	0	0	0	156980
Паи	5966	5966	0	0	0
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0	0	0
<b>Итого чистые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>162946</b>	<b>5966</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>156980</b>

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года отсутствуют.

Операции с финансовыми активами, имеющимися для продажи, переданными без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года отсутствуют.

В течение 2015- 2016 годов Банком переклассификация ценных бумаг не проводилась.

О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери 01.01.2017 года:

	Стоимость вложений	Сформирова нный РВП	Справедливая стоимость
Облигации кредитных и финансовых организаций	359301	0	359301
ПАИ	6466	0	6466
<b>Итого долговых и долевы ценных бумаг</b>	<b>365767</b>	<b>0</b>	<b>365767</b>
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>365767</b>	<b>0</b>	<b>365767</b>

О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери 01.01.2016 года:

	Стоимость вложений	Сформированный РВП	Справедливая стоимость
Облигации кредитных и финансовых организаций	156980	0	156980
ПАИ	5966	0	5966
<b>Итого долговых и долевых ценных бумаг</b>	<b>162946</b>	<b>0</b>	<b>162946</b>
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>162946</b>	<b>0</b>	<b>162946</b>

4.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средства, нематериальных активов и материальных запасов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Ниже приводятся данные по состоянию на 01.01.2017 года:

	Балансовая стоимость	Износ	Переоценка	Тест на обесценение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
<b>Основные средства, всего, в т.ч.:</b>	<b>292340</b>	<b>43498</b>	<b>144900</b>	<b>0</b>	<b>248842</b>	<b>0</b>	<b>248842</b>
Недвижимость	210107		144860	0	210107	0	210107
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0	0	0	0
Компьютеры и оборудование	66441	36343	40	0	30098	0	30098
Мебель и оборудование	1837	1114	0	0	723	0	723
Транспортные средства	13955	6041	0	0	7914	0	7914
<b>Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
НМА	0	0	0	0	0	0	0
Материальные запасы	801	0	0	0	801	0	801
<b>Итого</b>	<b>293141</b>	<b>43498</b>	<b>144900</b>	<b>0</b>	<b>249643</b>	<b>0</b>	<b>249643</b>

Ниже приводятся данные по состоянию на 01.01.2016 года:

	Балансовая стоимость	Износ	Переоценка	Тест на обесценение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
--	----------------------	-------	------------	---------------------	----------------------	----------------------------	--

<b>Основные средства</b>	<b>331643</b>	<b>93066</b>	<b>127049</b>	<b>0</b>	<b>238577</b>	<b>0</b>	<b>238577</b>
<b>всего,</b>							
<b>в т.ч.:</b>							
Недвижимость	251279	52741	127009	0	198538	0	198538
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0	0	0	0
Компьютеры и оборудование	64525	34141	40	0	30384	0	30384
Мебель и оборудование	2138	1194	0	0	944	0	944
Транспортные средства	13701	4990	0	0	8711	0	8711
<b>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и НМА</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>НМА</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Внеоборотные активы</b>	<b>80308</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>80308</b>	<b>40154</b>	<b>40154</b>
<b>Материальные запасы</b>	<b>1722</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1722</b>	<b>0</b>	<b>1722</b>
<b>Итого</b>	<b>413673</b>	<b>93066</b>	<b>127049</b>	<b>0</b>	<b>320607</b>	<b>40154</b>	<b>280453</b>

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

	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Недвижимость	18094	18373
Земля	61935	61935
<b>Итого</b>	<b>80029</b>	<b>80308</b>
Резервы на возможные потери	(60022)	(40154)
<b>Итого внеоборотные запасы</b>	<b>20007</b>	<b>40154</b>

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.

Основные средства, учитываемые на счете № 604 и относящиеся к группам «Недвижимость» и «Земельные участки», учитываются по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость отражается в учете путем пересчета остаточной стоимости основного средства на дату переоценки до справедливой стоимости. Последняя переоценка осуществлена по состоянию на 01.01.2017 года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражены с учетом переоценки, которая была осуществлена по состоянию на 01.01.2017 года.

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

	<b>по состоянию на 01.01.2017</b>
<b>Наименование компании оценщика</b>	ООО «АйБи - Консалт»
<b>Номер и дата договора оценки</b>	№ Д 26-12-16/02 от 26.12.2016 г.
<b>ФИО оценщика</b>	Краев И.В.
<b>Членство в СРО</b>	Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков Реестровый номер 006842, дата включения в Реестр 02.04.2001

ФИО оценщика  
Членство в СРО

Шиве М.Г.  
Свидетельство о членстве в саморегулируемой  
организации оценщиков Реестровый номер 007595, дата  
включения в Реестр 23.09.2011

Оказание услуг произведено в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

При проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости оценщик использует следующие подходы:

- затратный подход – обеспечивает получение показателя стоимости с использованием экономического принципа, согласно которому покупатель не заплатит за актив больше, чем сумму затрат, необходимую для получения актива равной полезности, будь то посредством его покупки или строительства;
- доходный подход – обеспечивает получение показателя стоимости путем преобразования будущих денежных потоков в единое значение текущей капитальной стоимости;
- сравнительный подход – обеспечивает получение показателя стоимости путем сравнения оцениваемого актива с идентичными или аналогичными активами, в отношении которых доступна информация о ценах.

Метод оценки – конкретная методика расчета или модель оценки стоимости в рамках подходов к оценке (словарь терминов МСФО).

Подход к оценке – один из трех основных способов оценки стоимости. Каждый подход оценки включает в себя различные методы, которые могут быть использованы для оценки в зависимости от характера и вида оцениваемых активов или ситуации (словарь терминов МСФО).

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств без учета НДС составили:

За 2016 год - 9883 тыс.руб.

За 2015 год – 12791тыс.руб.

В отчетном, 2016 году, также как и в 2015 году Банком недвижимость не приобреталась.

#### 4.6. Информация об объеме и структуре и изменении стоимости прочих активов

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов по состоянию на 01.01.2017 года представлены в таблице:

	Задолженнос ть	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
<b>Прочие активы, номинированные в валюте РФ</b>					
<b>Финансовые</b>	<b>116628</b>	<b>6628</b>	<b>110000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства в расчетах	1092	1092	0	0	0
Требования по получению процентов	1604	1604	0	0	0
Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	110000	0	110000	0	0
Прочее	3932	3932	0	0	0
<b>Нефинансовые</b>	<b>28334</b>	<b>3164</b>	<b>1262</b>	<b>1882</b>	<b>22026</b>
Расчеты по налогам	326	326	0	0	0

	Задолженнос ть	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	2959	1993	766	33	167
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	837	837	0	0	0
Прочее	24212	8	496	1849	21859
<b>Прочие активы, номинированные в иностранной валюте</b>					
<b>Финансовые</b>	<b>243</b>	<b>243</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства в расчетах	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	1	1	0	0	0
Прочее	242	242	0	0	0
<b>Нефинансовые</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>145205</b>	<b>10035</b>	<b>111262</b>	<b>1882</b>	<b>22026</b>
Резервы на возможные потери	(8115)	(8115)	0	0	0
<b>Итого чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>137090</b>	<b>1920</b>	<b>111262</b>	<b>1882</b>	<b>22026</b>

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов по состоянию на 01.01.2016 года представлены в таблице:

	Задолженнос ть	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
<b>Прочие активы, номинированные в валюте РФ</b>					
<b>Финансовые</b>	<b>5775</b>	<b>5775</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства в расчетах	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	640	640	0	0	0
Прочее	5135	5135	0	0	0
<b>Нефинансовые</b>	<b>26865</b>	<b>3908</b>	<b>4520</b>	<b>1828</b>	<b>16609</b>
Расчеты по налогам	744	744	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	5510	1857	3653	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочее	20611	1307	867	1828	16609
<b>Прочие активы, номинированные в иностранной валюте</b>					
<b>Финансовые</b>	<b>292</b>	<b>292</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства в расчетах	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	292	292	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
<b>Нефинансовые</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0

	Задолженнос ть	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
<b>Всего</b>	<b>32932</b>	<b>9975</b>	<b>4520</b>	<b>1828</b>	<b>16609</b>
Резервы на возможные потери	(6029)	(6029)	0	0	0
<b>Итого чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>26903</b>	<b>3946</b>	<b>4520</b>	<b>1828</b>	<b>16609</b>

#### 4.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	01.01.2017	01.01.2016
Корреспондентские счета	214328	5384
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	200000	400000
Прочее привлеченные средства	0	0
<i>в т.ч. субординированный займ</i>	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>414328</b>	<b>405384</b>

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями представлены следующим образом:

	01.01.2017	01.01.2016
<b>Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.</b>	<b>6</b>	<b>88</b>
- Текущие /расчетные счета	6	88
- Срочные депозиты	0	0
<b>Юридические лица, в т. ч.</b>	<b>1516914</b>	<b>1464002</b>
- Текущие /расчетные счета	1510414	1086002
- Срочные депозиты	6500	378000
<b>Физические лица, в т. ч.</b>	<b>2296256</b>	<b>1931923</b>
- Текущие /расчетные счета	629234	504616
- Срочные депозиты	1667022	1427307
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>3813176</b>	<b>3396013</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года по отраслям экономики:

	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	226270	5,93	291687	8,59
Сельское хозяйство	8421	0,22	16162	0,47
Услуги	199274	5,23	286253	8,43
Финансы и инвестиции	10242	0,27	277324	8,18
Строительство	404337	10,60	365344	10,76
Промышленность	35111	0,92	43087	1,27
Телекоммуникации	0	0,00	1165	0,03
Физические лица	2296256	60,22	1931923	56,88
Прочие	633265	16,61	183068	5,39
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>3813176</b>	<b>100</b>	<b>3396013</b>	<b>100</b>

#### 4.8. Информация к статье баланса «Обязательство по текущему налогу на прибыль»

По состоянию на 01.01.2017 года по статье баланса «Обязательство по текущему налогу на прибыль» отражена сумма налога на прибыль, причитающаяся к доплате по итогам 2016 года в сумме 223 тыс. руб. (01.01.2016г. - 2796 тыс. руб.).

#### 4.9. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств по состоянию на 01.01.2017 года представлены в таблице:

Задолженность	До востребован ия и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
<b>Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ</b>				
<b>Финансовые</b>	<b>4285</b>	<b>4285</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства в расчетах	4167	4167	0	0
Обязательства по начисленным процентам	52	52	0	0
Кредиторская задолженность	66	66	0	0
Прочее	0	0	0	0
<b>Нефинансовые</b>	<b>24046</b>	<b>18631</b>	<b>4718</b>	<b>697</b>
Расчеты по налогам	2055	400	1655	0
Кредиторская задолженность	2046	2046	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	14834	14834	0	0
Прочее	5111	1351	3063	697
<b>Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте</b>				
<b>Финансовые</b>	<b>903</b>	<b>903</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства в расчетах	903	903	0	0
Обязательства по начисленным процентам	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0
<b>Нефинансовые</b>	<b>131</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>108</b>
Расчеты по налогам	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0
Прочее	131	0	23	108
<b>Итого</b>	<b>29365</b>	<b>23819</b>	<b>4741</b>	<b>805</b>

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств по состоянию на 01.01.2016 года представлены в таблице:

Задолженность	До востребован ия и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
<b>Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ</b>				
<b>Финансовые</b>	<b>1410</b>	<b>1410</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства в расчетах	1280	1280	0	0
Обязательства по начисленным процентам	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	130	130	0	0
Прочее	0	0	0	0
<b>Нефинансовые</b>	<b>7952</b>	<b>3776</b>	<b>3436</b>	<b>740</b>
Расчеты по налогам	1828	554	1274	0
Кредиторская задолженность	2171	2171	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0
Прочее	3953	1051	2162	740
<b>Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте</b>				
<b>Финансовые</b>	<b>217</b>	<b>217</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства в расчетах	217	217	0	0
Обязательства по начисленным процентам	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0
<b>Нефинансовые</b>	<b>177</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>177</b>
Расчеты по налогам	0	0	0	0

	Задолженность	До востребован ия и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочее	177	0	0	177	0
<b>Итого</b>	<b>9756</b>	<b>5403</b>	<b>3436</b>	<b>917</b>	<b>0</b>

#### 4.10. Информация о величине и изменении величины уставного капитал Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегирова нные акции	Обыкновенные акции	Привилегиров анные акции	
На 01.01.2016	8070000	0	80700	0	80700
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
На 01.01.2017	8070000	0	80700	0	80700

В результате проведенной реорганизации Банка в форме преобразования в закрытое акционерное общество в 2010 году 23 сентября 2010 года осуществлено размещение обыкновенных именных бездокументарных акций путем конвертации доли участников ООО Банк ЗЕНИТ Сочи в акции ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи, зарегистрированных 21.09.2010г., ИГРН 10100232В (8 070 000 тыс.шт).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубль за каждую акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции отсутствуют

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

#### 5.1. Информация об убытках и суммах формирования/восстановления резерва на возможные потери

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов представлена в статьях 4, 18 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

Обесценение (-)/восстановление обесценения (+) активов	01.01.2017	01.01.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность	30511	-32284
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1855	-518
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-461	-528
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Прочие активы	-1931	-20854
<b>Итого обесценение/восстановление обесценения активов</b>	<b>29974</b>	<b>-54184</b>

#### 5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли (убытках), за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сложились на 01.01.2017 года – положительные в сумме 3190 тыс. руб. (01.01.2016 года - положительные в сумме 10213 тыс. руб.).

#### 5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу, о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Информация об основных компонентах расхода по налогу (статья 23 Отчета о финансовых результатах) представлена в следующей таблице:

Виды налогов	01.01.2016	01.01.2016
--------------	------------	------------

<b>Виды налогов</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
Налог на прибыль	55374	52709
НДС уплаченный	6426	7173
Налог на имущество	5202	4747
Земельный налог	54	54
Государственные сборы и пошлины	286	440
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	108	108
Транспортный налог	141	81
<b>Всего</b>	<b>67591</b>	<b>65312</b>
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(4535)	(4160)
Увеличение налога на прибыль	0	0
<b>Итого начисленные налоги</b>	<b>63056</b>	<b>61152</b>

В 2016 году, как и в 2015 году изменений в налоговом законодательстве, связанных с корректировкой ставок налогов или введения новых налогов, которые могли бы существенно повлиять на суммы расходов или доходов не было.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» предусмотрено с 2014 года отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величин налога на прибыль.

На основании Профессионального суждения, составленного по данным Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2017 года отражен отложенный налоговый актив в сумме 4535 тыс. руб.

(01.01.2016 года – 4160 тыс. руб.)

#### **5.4. Информация отдельных статей доходов и расходов**

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, в 2016 году составили 168309 тыс. руб. (в 2015 году - 151758 тыс. руб.).

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2015-2016 годов Банком не осуществлялись.

Выбытие объектов основных средств в 2015-2016 годах представлено в следующей таблице:

<b>Категория основных средств</b>	<b>2016 год</b>			<b>2015 год</b>		
	<b>Балансовая стоимость выывшего имущества</b>	<b>Доходы от выбытия</b>	<b>Расходы от выбытия</b>	<b>Балансовая стоимость выывшего имущества</b>	<b>Доходы от выбытия</b>	<b>Расходы от выбытия</b>
Компьютеры и оборудование	6025	0	468	1833	0	169
Мебель	301	0	4	157	0	0
Транспортные средства	1688	127	0	4223	142	0
Земля	0	0	0	645	219	0
<b>Итого</b>	<b>8014</b>	<b>127</b>	<b>472</b>	<b>6858</b>	<b>361</b>	<b>169</b>

## **6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

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

Основной капитал включает в себя базовый и добавочный капитал.

Основные инструменты базового капитала представлены уставным капиталом Банка, резервным фондом и нераспределенной прибылью.

Уменьшение базового капитала на 9,0% по сравнению с 01.01.2016г. обусловлено включением в состав источников базового капитала нераспределенной прибыли прошлого года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 62066 тыс.

руб., а также использованием Банком нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 100000 тыс. руб. на выплату дивидендов акционерам Банка на основании решения Общего собрания акционеров Банка и в сумме 12411 тыс. руб. на формирование обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений и страховых взносов на эти обязательств по состоянию на 01.01.2016 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

#### **Уставный капитал**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	01.01.2017		01.01.2016	
	Количество акций (шт)	Стоимость акций	Количество акций (шт)	Стоимость акций
Обыкновенные акции	8070000	80700000	8070000	80700000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>8070000</b>	<b>80700000</b>	<b>8070000</b>	<b>80700000</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубль за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

#### **Резервный фонд**

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	01.01.2017	01.01.2016
Резервный фонд	27687	27687

#### **Нераспределенная прибыль в части, подтвержденной аудиторской организацией**

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.01.2017	01.01.2016
Нераспределенная прибыль прошлых лет	402646	452991

Основные инструменты дополнительного капитала включают в себя: прибыль Банка текущего года до аудиторского подтверждения, прибыль Банка прошлого года до аудиторского подтверждения, прирост стоимости имущества за счет переоценки.

Дополнительный капитал увеличился на 9,6% по сравнению с 01.01.2016г. за счет нераспределенной прибыли текущего года, размер которой был уменьшен на сумму 110000 тыс.руб., направленную на выплату акционерам Банка дивидендов на основании решения Общего собрания акционеров Банка.

#### **Нераспределенная прибыль до аудиторского подтверждения**

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.01.2017	01.01.2016
Нераспределенная прибыль текущего года	58839	44448

#### **Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки**

Прирост стоимости имущества составляет:

	01.01.2017	01.01.2016
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	127049	127049
Часть остатка на балансовом счете N 10610, возникшего в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке	(21984)	(21984)
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки имущества	105065	105065

Банком регулярно, 1 раз в три года, осуществляется переоценка определенной группы однородных объектов основных средств на основании приказа (на 1 января отчетного года) путем пересчета восстановительной (текущей) стоимости суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Последняя переоценка осуществлена по состоянию на 01.01.2017 года по группе однородных объектов «Здания».

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности изложены в информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком, направлены на недопущение снижения достигнутого уровня и дальнейшее наращивание собственных средств Банка. Увеличение капитала Банка осуществляется как путем наращивания прибыли и нераспределением ее акционерами по итогам года, так и возможностью привлечения субординированных депозитов в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

В составе дополнительного капитала признана отрицательная переоценка ценных бумаг в размере 831 тыс.руб. (на 01.01.2016г. положительная – 1061 тыс.руб.).

Суммы убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме, указанном в сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах, признаны в течение периода в составе дополнительного капитала.

Банком в отчетном периоде, так же как и в предшествующем отчетном периоде, выполнялись все требования к капиталу. Капитал рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П.

## 6.2. Информация о выполнении кредитной организацией требований к капиталу

В отчетном периоде Банком выполнялись требования к капиталу. Капитал рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П.

Ниже предоставлена информация по объему требований к капиталу за 2016г.:

	Фактическое значение												Нормативное значение	
	01.01.17	01.12	01.11.	01.10	01.09	01.08	01.07	01.06	01.05	01.04	01.03	01.02		01.01.16
Достаточность базового капитала, %	10,4	13,6	13,5	12,4	13,0	13,7	13,1	12,9	12,0	11,6	11,7	11,5	12,2	4,5
Достаточность основного капитала, %	10,4	13,6	13,5	12,4	13,0	13,7	13,1	12,9	12,0	11,6	11,7	11,5	12,2	6,0

Достаточность собственных средств (капитала), %	13,4	18,3	18,0	16,0	16,4	16,7	15,9	15,8	16,0	15,3	14,9	14,6	15,1	8,0
--	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-----

Описание основных причин изменения нормативов достаточности капитала приведено в пункте 8, содержащем сопроводительную информацию к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Ниже предоставлена информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения.

### 6.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения

Суммы убытков от обесценения и восстановления (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме признаны в отчетном периоде в составе дополнительного капитала:

Наименование показателя	01.01.2017	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	01.01.2016
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:</b>	<b>495879</b>	<b>-31595</b>	<b>527474</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:	410291	-30053	440344
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	408793	-30514	439307
по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	1498	461	1037
по процентным доходам от вложений в ценные бумаги	0	0	0
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, всего, в том числе:	66639	19638	47001
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	-1855	1855
по внеоборотным активам	60022	19868	40154
по средствам, направленным на приобретение долей для участия в капиталах юридических лиц	0	0	0
по прочим активам	6617	1625	4992
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	18949	-21180	40129
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

### 6.4. Информация по расчету собственных средств (капитала)

Ниже предоставлена таблица, в которой раскрывается информация по разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2017 г.:

Номер 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	24, 26	80700	X	X	X

	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	80700	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	80700
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	163904
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4227504	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	163904
				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	249643	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2	9	0

							таблицы)
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		14292	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые	3, 5, 6, 7		4125024	X	X	X

	до погашения", всего, 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

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования у Банка отсутствуют.

К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, возможно отнести обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщикам, а также выданные Банком гарантии и поручительства.

Данная информация представлена в разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	367367	367957
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	188281	140355
<b>Итого</b>	<b>555648</b>	<b>508312</b>

Какие-либо ограничения по использованию кредитных средств у Банка отсутствуют, соответственно неиспользованных кредитных средств не имеется.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных или географических зон Банком не сегментируется.

## 8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Банк в полной мере соблюдает все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России.

Нормативы достаточности базового и основного капитала по состоянию на 01.01.2017г. превысили нормативные значения более чем в 2 раза и составили 10,4% против 12,2% на 01.01.2016г, что в свою очередь связано с уменьшением величин базового и основного капитала, а также с увеличением суммы участвующих в расчет нормативов активов Банка, взвешенных по уровню риска.

Снижение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с 15,1% (данные на 01.01.2016г.) до 13,4% (данные на 01.01.2017г.) обусловлено уменьшением величины собственных средств (капитала) Банка при одновременном увеличении суммы участвующих в расчете норматива активов Банка, взвешенных по уровню риска.

По состоянию на 01.01.2017г. нормативы мгновенной и текущей ликвидности составили 125,3% и 173,0%, соответственно, что на 9,9% и 121,4% меньше аналогичных показателей на начало текущего года.

Уменьшение норматива мгновенной ликвидности связано с одновременным ростом размера высоколиквидных активов на 187,0% и обязательств Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения "до востребования", уменьшенных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенную в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции 139-И, на 209,7%.

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
<b>Высоколиквидные активы, итого</b>	<b>1799238</b>	<b>626826</b>
<b>в том числе:</b>		
Наличные денежные средства	435246	448549
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	117297	146503
Требования к кредитным организациям	1246695	31774
<b>Обязательства по счетам до востребования, итого</b>	<b>2683764</b>	<b>1665737</b>
<b>в том числе:</b>		
Клиентов - кредитных организаций	416005	6876
Клиентов - юридических лиц и физических лиц	2251487	1657333
Прочие обязательства	16272	1528
<b>Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции 139-И</b>	<b>1247578</b>	<b>1202025</b>

Снижение норматива текущей ликвидности связано с одновременным ростом размера ликвидных активов на 27,8% и обязательств Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения "до востребования" и "в ближайшие 30 календарных дней", скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, определенную в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции 139-И, на 117,6%.

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
<b>Ликвидные активы со сроком востребования "до 30 дней"</b>	<b>1825197</b>	<b>1427874</b>
<b>в том числе:</b>		
Наличные денежные средства	435246	448549
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	117297	146503
Требования к кредитным организациям	833177	509941
Требования к юридическим и физическим лицам	80176	165901
Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России	359301	156980

<b>Обязательства со сроком исполнения "до востребования" и "до 30 дней", итого</b>	<b>2507705</b>	<b>1838721</b>
<b>в том числе:</b>		
Перед клиентами - кредитными организациями	1742	9622
Перед клиентами - юридическими и физическими лицами	2488420	1810682
Прочие обязательства	17543	18417
<b>Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, определенная в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции 139-И</b>	<b>1452613</b>	<b>1353778</b>

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015г. Банком рассчитывается показатель финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Основные составляющие, участвующие в расчете показателя финансового рычага:

- балансовые активы в размере, соответствующем значению строки 12 "Итого активов" Бухгалтерского баланса (публикуемой формы), уменьшенные на величину прироста стоимости имущества в результате переоценки, на размер обязательных резервов, депонированных в Банке России, на величину расходов будущих периодов, и увеличенные на сумму незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств:

Наименование показателя	01.01.17	01.10.16	01.07.16	01.04.16
<b>Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:</b>	<b>5112486</b>	<b>5110872</b>	<b>5135464</b>	<b>4608179</b>
Прирост стоимости имущества в результате переоценки	-144900	-127049	-127049	-127049
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	-28179	-33407	-23100	-23292
Расходы будущих периодов	-24212	-21668	-22495	-19941
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	594	228	117	325
<b>Балансовые активы, участвующие в расчете показателя финансового рычага</b>	<b>4915789</b>	<b>4928976</b>	<b>4962937</b>	<b>4438222</b>

- условные обязательства кредитного характера с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента.

Изменение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2017г. (10,0%) по сравнению с его значением на 01.01.2016г. (12,2%) составило -2,2%, чему способствовало:

- уменьшение за анализируемый период величины основного капитала Банка на 9,0%;
- увеличение размера балансовых активов и условных обязательств кредитного характера, участвующих в расчете, на 11,9%.

## 9. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком были проданы кредитные требования к корпоративным клиентам на общую сумму 225730 тыс.руб. Требования, отнесенных к 4 и 5 категориям качества, не было. Расходов от реализации (уступки) права требования по кредитным договорам не было.

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

### **10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источника их возникновения**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

К значимым видам рисков Банк в соответствии с Указанием Банка России от 15.05.15 № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", относит:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный;
- операционный риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства заемщика перед Банком неисполненные, несвоевременно не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску потери ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Т.е. риск ликвидности определяется как возможность Банка не исполнить платежи по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений денежных средств и платежей по срокам и в разрезе валют;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах, процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также взаимодействие внешних событий.

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

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы

многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по рискам для руководства Банка.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Финансово-экономическое управление;
- Отдел по контролю за банковскими рисками;

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Кредитное управление;
- Отдел по контролю за банковскими рисками;
- Отдел по работе с залогами;
- Управление финансового мониторинга;
- Юридическое управление;
- Управление экономической безопасности и режима.

В управлении рыночным риском (валютным, процентным) участвуют:

- Валютный отдел;
- Отдел по контролю за банковскими рисками;
- Финансово-экономическое управление;
- Отдел обслуживания физических лиц;
- Кредитное управление.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет Директоров. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Отделом по контролю за банковскими рисками систематически проводится оценка всех видов рисков, их выявление и анализ. С установленной периодичностью предоставляется внутрибанковская отчетность по рискам:

ежемесячно – Председателю Правления;

ежеквартально – Правлению Банка;

2 раза в год – Совету Директоров.

С целью минимизации основных рисков в Банке действуют система лимитов, утверждаемая коллегиальными органами.

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

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основными документом, регламентирующими управление рисками в Банке, являются:

«Концепция управления рисками ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г;

«Концепция управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г;

«Политика в сфере управления и контроля за ликвидностью в ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденная протоколом Совета Директоров № 24/2014 от 05.12.2014г;

«Методика оценки, анализа и контроля риска ликвидности в ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденная протоколом Совета Директоров № 24/2014 от 05.12.2014г;

«Методика расчета кредитных рисков корпоративных клиентов ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г;

«Методика оценки и управления валютными рисками Банка», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г;

«Методика оценки, анализа и контроля процентного риска», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г;

«Инструкция по мониторингу кредитных рисков корпоративных клиентов», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г;

«Положение по управлению кредитным риском в ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи», утвержденное протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г;

«Политика обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности ЗАО Банк ЗЕНИТ Сочи в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», утвержденная протоколом Совета Директоров № 21/2014 от 30.09.2014г;

«Положение об обеспечении совместной политики в области оценки и управления рисками в Банковской группе ЗЕНИТ», утвержденное протоколом Совета Директоров №13/2013 от 11.11.2013г;

Положение Банка России №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

Положение Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банк формирует необходимые резервы на возможные потери.

#### **10.4. Краткое описание процедур управления рисками, методов их оценки и политики в области снижения рисков**

Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильной и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

Банк придерживается следующего подхода в части принятия рисков: принимать только те риски, уровень и природа которых понятны для Банка. В этой связи в ходе процесса управления рисками соответствующие подразделения Банка проводят тщательный анализ планируемых операций и предлагаемых проектов, включая независимую оценку риска (количественную (в применимых случаях) и качественную), осуществляемую Отделом по контролю за банковскими рисками.

Принятие риска (установление лимита риска) осуществляется уполномоченными коллегиальными органами Банка с применением инструментов по снижению и последующему мониторингу / контролю риска. Установленные лимиты риска на протяжении срока их действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением результатов до сведения соответствующего уровня руководства Банка. Все новые операции и продукты подлежат предварительному анализу и оценке на предмет наличия и степени подверженности риску.

Для целей подтверждения достаточного уровня финансовой устойчивости и достаточности капитала в Банке реализуются программы стресс-тестирования, результаты которых учитываются при принятии решений руководством Банка в отношении профиля рисков и капитала Банка. В целом, подход Банка к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм законодательства РФ.

Поскольку наличие капитала и поддержание его адекватности является основой сохранения бизнеса Банка, планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления Банком. На текущий момент процедуры планирования достаточности капитала встроены в состав ежегодных процедур

бизнес-планирования и бюджетирования Банка. При этом содержанием планирования достаточности капитала является, обеспечение поддержания в плановом периоде устанавливаемого внутреннего целевого уровня достаточности капитала при безусловном соблюдении обязательного норматива Н1.0.

В рамках процедур текущего контроля соблюдения целевого уровня достаточности капитала и норматива Н1.0 проводится предварительная оценка регулятивной «нагрузки» по планируемым существенным операциям (сделкам) и отдельным портфелям вложений Банка.

В целях оценки, влияния на финансовые результаты деятельности и достаточность капитала Банка, возможной реализации неблагоприятных сценариев развития ситуации в экономике и на финансовых рынках, в том числе в части факторов рыночного риска, в Банке разработаны процедуры стресс-тестирования. На основе согласованного набора сценариев развития событий, проводится оценка результирующего воздействия каждого из сценариев на параметры устойчивости Банка, включая соблюдение регулятивных показателей достаточности капитала. Результаты стресс-тестирования, проводимые отделом по контролю за банковскими рисками, докладываются руководству Банка.

#### **10.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Председателю Правления, Правлению Банка и Совету Директоров.

Ежемесячный отчет включает себя обобщенную информацию об основных видах рисков, о качестве кредитного портфеля, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности.

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

#### **10.6. Информация об объемах требований к капиталу**

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	<b>Минимально допустимое значение %</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1)	8,0%	13,4	15,1
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	10,4	12,2
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0%	10,4	12,2

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

Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. Виды и степень концентрации риска выявляются для конкретного направления операций. Инструменты ограничения нежелательных концентраций и способов их использования также определяются в зависимости от специфики проводимых операций.

Конкретные виды возможных концентраций рисков Банка и применяемые инструменты их ограничения описаны в разделах, посвященных соответствующим значимым рискам Банка.

**Концентрация рисков в разрезе географических зон**

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01.01.2017 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	435246	0	0	435246
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145476	0	0	145476
Средства в кредитных организациях	252403	0	0	252403
Чистая ссудная задолженность	3506854	0	0	3506854
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365767	0	0	365767
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	249643	0	0	249643
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20007	0	0	20007
Прочие активы	137090	0	0	137090
<b>Всего активов</b>	<b>5112486</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5112486</b>
Средства кредитных организаций	414328	0	0	414328
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3804416	511	8249	3813176
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>2282205</i>	<i>240</i>	<i>8249</i>	<i>2290694</i>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	223	0	0	223
Отложенное налоговое обязательство	14292	0	0	14292
Прочие обязательства	29365	0	0	29365
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	18949	0	0	18949
<b>Всего обязательств</b>	<b>4281573</b>	<b>511</b>	<b>8249</b>	<b>4290333</b>
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>830913</b>	<b>(511)</b>	<b>(8249)</b>	<b>822153</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>555648</b>			<b>555648</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	367367	0	0	367367
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	188281	0	0	188281

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01.01.2016 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	448549	0	0	448549
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	167999	0	0	167999
Средства в кредитных организациях	129356	0	0	129356
Чистая ссудная задолженность	3383328	0	0	3383328
Чистые вложения в ценные бумаги	162946	0	0	162946

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Основные средства,				
нематериальные активы и	240299	0	0	240299
материальные запасы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40154	0	0	40154
Прочие активы	26903	0	0	26903
<b>Всего активов</b>	<b>4599534</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4599534</b>
Средства кредитных организаций	405384	0	0	405384
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3389704	386	5923	3396013
<i>Вклады (средства)     физических лиц и индивидуальных     предпринимателей</i>	<i>1924012</i>	<i>115</i>	<i>5921</i>	<i>1930048</i>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2796	0	0	2796
Отложенное налоговое обязательство	15634	0	0	15634
Прочие обязательства	9756	0	0	9756
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	40129	0	0	40129
<b>Всего обязательств</b>	<b>3863403</b>	<b>386</b>	<b>5923</b>	<b>3869712</b>
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>736131</b>	<b>(386)</b>	<b>(5923)</b>	<b>729822</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>508312</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>508312</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	367957	0	0	367957
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	140355	0	0	140355

Деятельность Банка связана с проведение операций на территории Российской Федерации.

#### 10.8. Информация в отношении значимых рисков

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем. правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный, а также операционный.

##### *Кредитный риск*

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора. Основным источником кредитного риска

для Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов, физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства российских эмитентов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами. Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери.

В целях минимизации кредитного риска Банк:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска;
- осуществляет оценку ожидаемых и непредвиденных убытков по заемщикам и группам связанных заемщикам, несущих кредитные риски, с учетом качества заемщиков и обеспечения.

Установление лимитов осуществляется Кредитными комитетами Банка, с учетом оценки риска рассматриваемой сделки.

На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности клиентов, контрагентов и эмитентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов и управлению задолженностью.

Для оптимизации уровня кредитного риска на основе данных ПАО Банк ЗЕНИТ АО Банк ЗЕНИТ Сочи была внедрена система внутренних рейтингов контрагентов. На основе внутреннего рейтинга контрагента и качества обеспечения оцениваются показатели, характеризующие уровень кредитного риска по проекту (вероятность дефолта сделки, позиция под риском на момент возможного дефолта заемщика и т.д.). Присвоение кредитных рейтингов корпоративным заемщикам с использованием утвержденной методологии является обязательным для всех кредитных подразделений Банка, т.е. охватывает весь корпоративный кредитный портфель Банка.

На регулярной основе проводится расчет потерь кредитного характера (стресс-тестирование), с отнесением потерь на капитал Банка и норматив достаточности капитала, расчет ожидаемых потерь (EL) и неожиданных потерь (UL).

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии) определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе.

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

В случае принятия гарантии Банк оценивает финансовую стабильность гаранта и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанные выше.

Оценка обеспечения производится специальным подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует ряд разработанных методологий оценки. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков. Банк обычно требует страхования обеспечения страховыми компаниями.

Повышенное внимание уделяется работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, в рамках «Инструкции по мониторингу кредитных рисков корпоративных клиентов».

Ограничениям кредитного риска в виде лимитов в обязательном порядке подлежат концентрация рисков по крупным заемщикам (группы связанных заемщиков). Концентрация кредитного риска по типам заемщиков и видам предлагаемых продуктов ограничивается специальными программами кредитования, утверждаемыми Правлением Банка.

Таким образом, система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а с другой стороны - ограничивать кредитные риски установленными рамками.

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

	01.01.2017	01.01.2016
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах за минусом резерва, всего, в том числе</b>	4544258	4201349
Активы I группы риска (с коэффициентом риска 0%)	570165	598968
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы II группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1016746	771540
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>203349</b>	<b>154308</b>
Активы III группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы IV группы риска (с коэффициентом риска 100%)	2957347	2830841
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>2957347</b>	<b>2830841</b>
Активы V группы риска (с повышенным коэффициентом риска 110%, 130%, 150%)	0	0
<b>Кредитный риск по активам V-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>3160696</b>	<b>2985149</b>
Активы, взвешенные на пониженный коэффициент риска (75%)	22493	29276
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска</b>	<b>16870</b>	<b>21957</b>
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска (110%)	0	0
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска (130%)	3931	3686
Активы, взвешенные на повышенный коэффициент риска (150%)	31034	188131
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>51662</b>	<b>286989</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера за минусом резерва, всего, в том числе:</b>	<b>536699</b>	<b>468183</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	355521	347418
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	181178	120765
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>	<b>181178</b>	<b>120765</b>
<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков»**

	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	Среднее значение за отчетный период
<b>Совокупный объем кредитного риска, всего, в том числе:</b>	<b>3 410 406</b>	<b>3 404 336</b>	<b>3 175 395</b>	<b>3 056 714</b>	<b>3 414 860</b>	<b>3 136 399</b>
Средства на корреспондентских счетах	177 128	543 368	128 610	137 167	80 770	163 450
Ссудная задолженность	2 776 691	2 409 254	2 618 862	2 483 328	2 895 910	2 537 860
Основные средства, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	261 803	265 293	301 348	299 685	300 530	284 107

Прочие активы	13 606	21 817	19 018	22 342	16 885	21 780
Условные обязательства кредитного характера	181 178	164 604	107 557	114 192	120 765	129 202

**Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности**

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Ниже приведена информация об объеме просроченных активов по данным отчетности формы 0409115 на 01.01.2017 года:

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Сформированный резерв
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего, в т.ч.:</b>	<b>297145</b>	<b>1318</b>	<b>9899</b>	<b>391</b>	<b>285537</b>	<b>286532</b>
По ссудам кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
По ссудам юридическим лицам, кроме кредитных организаций	290202	0	9839	0	280363	281347
По ссудам физическим лицам	6943	1318	60	391	5174	5185
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>	<b>6146</b>	<b>217</b>	<b>613</b>	<b>285</b>	<b>5031</b>	<b>6146</b>
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>	<b>1542</b>	<b>17</b>	<b>2</b>	<b>35</b>	<b>1488</b>	<b>1492</b>
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>304833</b>	<b>1552</b>	<b>10514</b>	<b>711</b>	<b>292056</b>	<b>294170</b>

Ниже приведена информация об объеме просроченных активов по данным отчетности формы 0409115 на 01.01.2016 года:

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Сформированный резерв
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего, в т.ч.:</b>	<b>286227</b>	<b>995</b>	<b>1141</b>	<b>30684</b>	<b>253407</b>	<b>284927</b>
По ссудам кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
По ссудам юридическим лицам, кроме кредитных организаций	236800	0	818	30500	205482	236800
По ссудам физическим лицам	49427	995	323	184	47925	48127
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>	<b>4975</b>	<b>195</b>	<b>310</b>	<b>474</b>	<b>3996</b>	<b>4975</b>
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>	<b>1048</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>14</b>	<b>1000</b>	<b>1022</b>
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>292250</b>	<b>1198</b>	<b>1477</b>	<b>31172</b>	<b>258403</b>	<b>290924</b>

Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2017г. составил 5,96% (01.01.16г.- 6,35%).

Указанная задолженность сосредоточена на территории России, Краснодарский край.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов по форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в общем объеме активов и ссуд составляет – 17,17% и 18,32% соответственно, (2015 год- 7,76% и 8,04% соответственно).

Удельный вес резервов на 01.01.2017г., сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 1,54%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 1,57%, (2015 год – 2,59% и 2,64% соответственно).

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

Ниже предоставлена информация по классификации активов по категориям качества по данным отчетности по форме 0409115 по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года:

		01.01.2017	01.01.2016
<b>1. Объем активов</b>		<b>4178474</b>	<b>3961489</b>
в том числе:			
- активы, не классифицируемые по категориям качества		0	0
- активы, классифицируемые по категориям качества	I	1325904	112237
	II	2065459	2836041
	III,IV	482950	710584
	V	304161	302627
1.1.расчетный резерв по активам Банка		551742	579307
1.2.фактически сформированный резерв по активам Банка по категориям качества	Всего	416908	447191
	I	0	0
	II	77935	67408
	III,IV	43799	77155
	V	295174	302628
1.3.объем начисленных процентных требований	Всего	1904	1329
1.4.фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	Всего	1498	1037
<b>2. Ссуды и приравненная к ней задолженность по категориям качества</b>	Всего	<b>3915647</b>	<b>3822635</b>
	I	1072434	73166
	II	2065391	2742325
	III,IV	481476	710503
	V	296346	296641
в том числе:			
- ссуды, выданные акционерам Банка		0	0
- объем ссуд с просроченными платежами		297145	286227
2.1. расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	Всего	543627	572441
2.2.фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества	Всего	408793	439307
	I	0	0
	II	77933	65522
	III,IV	43497	77144
	V	287363	296641
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>		<b>3506854</b>	<b>3383328</b>
<b>3. Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные) по категориям качества</b>		<b>717248</b>	<b>307514</b>
	I	0	0
	II	717220	307514
	III,IV	28	0
	V	0	0
3.1.удельный вес в общем объеме активов Банка		17.2	7.76
3.2.расчетный резерв		28160	19457

	01.01.2017	01.01.2016
3.3.фактически сформированный резерв	6435	11578

**Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения**

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как товарно-материальные ценности, недвижимость, оборудование, автотранспорт, спецтехника, имущественные права, поручительства. Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе. Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери составляет на 01.01.2017 года 1373382 тыс.руб. (на 01.01.2016 – 1735925 тыс. руб.).

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.15 № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Рыночный риск включает в себя ценовой риск, валютный, индексный и процентный риски.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов, ограничений, которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные финансовые убытки не превысили значения, способные оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью.

Значение рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) на 01.01.2017 года составило 562728 тыс. руб. (01.01.2016г. – 249205 тыс. руб.).

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
<b>Совокупный рыночный риск, всего,</b>		
<b>в том числе:</b>	<b>562728.38</b>	<b>249205.00</b>
процентный риск, всего,		
в том числе:	45018.27	19936.40
Общий	1902.19	1098.86
Специальный	43116.08	18837.54
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.00	0.00
фондовый риск, всего,		
в том числе:	0.00	0.00
Общий	0.00	0.00
Специальный	0.00	0.00
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.00	0.00
валютный риск, всего,		
в том числе:	0.00	0.00

гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.00	0.00
товарный риск, всего,		
в том числе:	0.00	0.00
основной товарный риск	0.00	0.00
дополнительный товарный риск	0.00	0.00
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.00	0.00

### **Валютный риск**

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, увеличить его расходы и сократить доходы.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Валютный отдел Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

Оценка валютного риска, осуществляется с использованием методологии VaR. При этом учитываются размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах. Оценка VaR портфеля открытых позиций осуществляется с учетом статистических взаимосвязей кросс-курсов валют, смоделированные на основе модели траектории независимых факторов случайных процессов изменения курсов рассматриваемых валют, динамика валют напоминает исторические процессы изменения данных величин.

Анализ чувствительности к валютному риску включает переоценку остатков и расчет влияния пересчета по всем валютам. При моделировании изменения стоимости валютных позиций Банка учитывалось историческое совместное поведение валют.

Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего один год.

	На 01.01.2017 года	На 01.01.2016 года
	Величина валютного риска	Величина валютного риска
Влияние на прибыль или убыток	239	4 813
Влияние на капитал	239	4 813

### **Концентрация рисков в разрезе видов валют**

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Юань	Итого
Денежные средства	234488	141798	58960	0	435246
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145476	0	0	0	145476
Средства в кредитных организациях	92120	148074	11314	895	252403
Чистая ссудная задолженность	3506854	0	0	0	3506854
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	365767	0	0	0	365767
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	249643	0	0	0	249643
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20007	0	0	0	20007
Прочие активы	137089	0	1	0	137090
<b>Всего активов</b>	<b>4751444</b>	<b>289872</b>	<b>70275</b>	<b>895</b>	<b>5112486</b>

	Рубль	Доллар	Евро	Юань	Итого
Средства кредитных организаций	414328	0	0	0	414328
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	3453659	288485	70139	893	3813176
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1974812	257090	58792	0	2290694
Обязательства по текущему налогу на прибыль	223	0	0	0	223
Отложенное налоговое обязательство	14292	0	0	0	14292
Прочие обязательства	28331	967	67	0	29365
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	18949	0	0	0	18949
<b>Всего обязательств</b>	<b>3929782</b>	<b>289452</b>	<b>70206</b>	<b>893</b>	<b>4290333</b>
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>821662</b>	<b>420</b>	<b>69</b>	<b>2</b>	<b>822153</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	367367	0	0	0	367367
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	188281	0	0	0	188281

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2016 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Юань	Итого
Денежные средства	227364	149728	71457	0	448549
Средства кредитных организаций в Центральной банке Российской Федерации	167999	0	0	0	167999
Средства в кредитных организациях	75938	47090	6328	0	129356
Чистая ссудная задолженность	3359106	0	24222	0	3383328
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	162946	0	0	0	162946
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	240299	0	0	0	240299
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40154	0	0	0	40154
Прочие активы	26902	1	0	0	26903
<b>Всего активов</b>	<b>4300708</b>	<b>196819</b>	<b>102007</b>	<b>0</b>	<b>4599534</b>
Средства кредитных организаций	3104338	200497	91178	0	3396013
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1868403	47597	15923	0	1931923
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1868403	47597	15923	0	1931923
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2796	0	0	0	2796
Отложенное налоговое обязательство	15634	0	0	0	15634
Прочие обязательства	9362	252	142	0	9756
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	40129	0	0	0	40129
<b>Всего обязательств</b>	<b>3172259</b>	<b>200749</b>	<b>91320</b>	<b>0</b>	<b>3464328</b>
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1228449</b>	<b>(3930)</b>	<b>10687</b>	<b>0</b>	<b>1235206</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	367967	0	0	0	367967
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	140355	0	0	0	140355

### **Процентный риск**

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка.

Источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение объемов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам назначения новой ставки (риск назначения новой ставки),
- несогласованные изменения базовых рыночных индикаторов, относительно которых назначаются ставки по процентным активам и пассивам (базисный риск).

Риск оценивается как величина снижения процентной маржи Банка (по сравнению с моделью линейной эволюции, предполагающей неизменность процентных ставок) при реализации одного из сценариев изменения рыночной процентной ставки на горизонте оценки. Для оценки процентного риска Банк применяет метод сценарного моделирования (метод Монте-Карло) изменения процентных ставок. Процентный риск по новой методике, адекватность которой подтверждена результатами бэк-тестирования, оценивается как VaR-оценка с уровнем надежности 99% на горизонте расчета 1 год. Данная VaR-оценка включает как риск назначения новой ставки, так и базисный риск, с учетом корреляции между ними.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска.

На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств.

В расчете процентного риска учитываются объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением на горизонте расчета. В качестве горизонта расчета в модели линейной эволюции объемно-временной структуры активов и обязательств Банка принимается календарный год. В модели плановой эволюции расчет процентного риска ведется от отчетной даты до конца финансового года.

Далее показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением до года по состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. Процентно-чувствительные активы и обязательства с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка на 01.01.2017 года:

<b>Валюты</b>	<b>RUR</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Все валюты</b>
<b>Активы</b>				
Корпоративные облигации	0	0	0	0
МБК размещенные	1 000 000	0	0	1 000 000
Кредиты Юридических Лиц	1 525 973	0	0	1 525 973
Кредиты Физических Лиц	72 953	0	0	72 953
<b>Всего</b>	<b>2 598 926</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 598 926</b>
<b>Обязательства</b>				
Депозиты Юридических Лиц	9 500	0	0	9 500
Депозиты Физических Лиц	1 462 977	133 114	29 453	1 462 977
Векселя выпущенные	0	0	0	0
МБК привлеченные	200 000	0	0	200 000
Облигации выпущенные	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>1 672 477</b>	<b>133 114</b>	<b>29 453</b>	<b>1 835 044</b>
<b>Гэп</b>	<b>926 449</b>	<b>-133 114</b>	<b>-29 453</b>	<b>763 882</b>

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка на 01.01.2016 года:

Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
<b>Активы</b>				
Корпоративные облигации	0	0	0	0
МБК размещенные	800 000	0	0	800 000
Кредиты Юридических Лиц	1 798 257	0	24 467	1 822 724
Кредиты Физических Лиц	21 138	0	0	21 138
<b>Всего</b>	<b>2 619 395</b>	<b>0</b>	<b>24 467</b>	<b>2 643 862</b>
<b>Обязательства</b>				
Депозиты Юридических Лиц	399 000	0	0	399 000
Депозиты Физических Лиц	1 142 621	147 056	66 616	1 356 293
Векселя выпущенные	0	0	0	0
МБК привлеченные	400 000	0	0	400 000
Облигации выпущенные	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>1 941 621</b>	<b>147 056</b>	<b>66 616</b>	<b>2 155 293</b>
<b>Гэп</b>	<b>677 774</b>	<b>-147 056</b>	<b>-42 149</b>	<b>488 569</b>

Чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года приведена ниже и оценивается как изменение годового процентного потока по процентно-чувствительным активам и обязательствам в целом для всех валют при изменении процентных ставок на +1% и -1%. Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на 01.01.2017 года:

Чувствительность к изменению процентных ставок активов	Чувствительность к изменению процентных ставок активов		Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств	Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств	
	на +1%	на -1%		на +1%	на -1%
<b>Активы</b>			<b>Обязательства</b>		
Корпоративные облигации	49	-49	Депозиты Юридических Лиц	79	-79
МБК размещенные	9 726	-9 726	Депозиты физических лиц	9 232	-9 232
Кредиты Юридических Лиц	7 962	-7 962	Векселя выпущенные	0	0
Кредиты Физических Лиц	354	-354	МБК привлеченные	1 945	-1 945
			Облигации выпущенные	0	0
<b>Итого</b>	<b>18 091</b>	<b>-18 091</b>	<b>Итого</b>	<b>11 256</b>	<b>-11 256</b>

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на 01.01.2016 года:

Чувствительность к изменению процентных ставок активов	Чувствительность к изменению процентных ставок активов		Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств	Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств	
	на +1%	на -1%		на +1%	на -1%
<b>Активы</b>			<b>Обязательства</b>		
Корпоративные облигации	49	- 49	Депозиты Юридических Лиц	2 323	- 2 323
МБК размещенные	7 748	- 7 748	Депозиты физических лиц	6 542	- 6 542
Кредиты Юридических Лиц	7 453	- 7 453	Векселя выпущенные	0	0
Кредиты Физических Лиц	48	- 48	МБК привлеченные	3 858	- 3 858
			Облигации выпущенные	0	0
<b>Итого</b>	<b>15 298</b>	<b>-15 298</b>	<b>Итого</b>	<b>12 723</b>	<b>- 12 723</b>

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2017 года:

Валюты	Линейная эволюция			
	RUR	USD	EUR	Все валюты
<b>Прогнозные годовые чистые процентные доходы</b>	<b>358 280</b>	<b>- 1 586</b>	<b>-365</b>	<b>356 329</b>
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-15 766	-238	-45	-15 564
VaR 99.0% Базисный риск	-42 183	-1 303	-241	-42 052



на 01.01.2016 г. При рассмотрении таблиц следует обратить внимание на следующие особенности формирования данных формы отчетности № 125, а именно: в состав активов включаются только активы 1-ой и 2-ой категорий качества в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и 283-П и за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним в соответствии с вышеуказанными положениями Банка России; в состав строки 13 «Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией» включаются указанные обязательства и гарантии в полном объеме по соответствующим остаточным срокам вне зависимости от вероятности их «срабатывания» в будущем и величинами связанных с этим возможных оттоков денежных средств. Обе отмеченные особенности формирования данных формы отчетности № 125 приводят к избыточно консервативным по сравнению со сложившейся практикой оценкам разрывов (ГЭПов) ликвидности по рассматриваемым остаточным срокам востребования (погашения), а также кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам. Ниже предоставлена информация по ликвидности на 01.01.2017 года:

Наименование показателя	До востребования										
	и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
<b>АКТИВЫ</b>											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	798982	798982	798988	798988	798988	798988	798988	798988	798988	798988	804952
1.1. По категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	17	17	1006334	1033259	1082707	1232386	1727305	2291040	2560948	3284090	
3.1. По категории качества	17	17	3745	30509	76647	220767	711411	1269533	1531824	2186112	
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	365767	365767	365767	365767	365767	365767	365767	365767	365767	365767	365767
4.1. По категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. По категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	594	594	810	810	810	810	810	810	810	810	810
6.1. По категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1165360</b>	<b>1165360</b>	<b>2171899</b>	<b>2198824</b>	<b>2248272</b>	<b>2397951</b>	<b>2892870</b>	<b>3456605</b>	<b>3726513</b>	<b>4455619</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>											
8. Средства кредитных организаций	214328	214328	414848	414848	414848	414848	414848	414848	414848	414848	414848
9. Средства клиентов, из них:	2160739	2201143	2213160	2316891	2407044	2849705	3264679	3539955	3847759	3864830	
9.1 вклады	261126	301530	313547	417278	502907	941480	1355448	1630724	1938528	1955599	

физических лиц										
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	20499	20499	20512	21209	21831	21880	23207	23207	23207	23207
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2395566</b>	<b>2435970</b>	<b>2648520</b>	<b>2752948</b>	<b>2843723</b>	<b>3286433</b>	<b>3702734</b>	<b>3978010</b>	<b>4285814</b>	<b>4302885</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	139164	367367	367367	367367	367367	421157	438157	441657	555648	555648
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-1369370	-1637977	-843988	-921491	-962818	-1309639	-1248021	-963062	-1114949	-402914
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-57.2	-67.2	-31.9	-33.5	-33.9	-39.8	-33.7	-24.2	-26.0	-9.4

Ниже предоставлена информация по ликвидности на 01.01. 2016 года:

Наименование показателя	До востреб ов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	717710	717710	717710	717715	717715	717715	717715	717715	717715	724413
<i>1.1. По категории качества</i>	<i>90884</i>	<i>90884</i>	<i>90884</i>	<i>90888</i>						
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6	6	6	836274	974151	1126050	1649747	2101675	2509821	3002273
<i>3.1. По категории качества</i>	<i>6</i>	<i>6</i>	<i>6</i>	<i>835964</i>	<i>972791</i>	<i>1116796</i>	<i>1633393</i>	<i>2078327</i>	<i>2476843</i>	<i>2905616</i>
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	162946	162946	162946	162946	162946	162946	162946	162946	162946	162946
<i>4.1. По категории качества</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>5.1. По категории качества</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
6. Прочие активы, всего, в том числе:	489	489	489	695	695	695	695	695	695	695
<i>6.1. По категории качества</i>	<i>489</i>	<i>489</i>	<i>489</i>	<i>695</i>						
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>881151</b>	<b>881151</b>	<b>881151</b>	<b>1717630</b>	<b>1855507</b>	<b>2007406</b>	<b>2531103</b>	<b>2983031</b>	<b>3391177</b>	<b>3890327</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	5384	5384	5384	406168	406168	406168	406168	406168	406168	406168
9. Средства клиентов, из них:	1606317	1606317	1606317	1682759	1773900	2120489	2807733	3111358	3478679	3487133

9.1 вклады физических лиц	186336	186336	186336	262778	311575	639336	966591	1269462	1610783	1619237
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2053	2053	2063	2884	3438	3488	4702	4702	4702	4702
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1613754</b>	<b>1613754</b>	<b>1613764</b>	<b>2091811</b>	<b>2183506</b>	<b>2530145</b>	<b>3218603</b>	<b>3522228</b>	<b>3889549</b>	<b>3898003</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	103077	106548	106548	371428	371428	421428	482328	491982	502982	508312
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-ст.12+ст.13))	-835680	-839151	-839161	-745609	-699427	-944167	-1169828	1031179	1001354	-515988
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-51.8	-52.0	-52.0	-35.6	-32.0	-37.3	-36.3	-29.3	-25.7	-13.2

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами банка, а также внешними воздействиям.

Работа по управлению операционным риском ведется с учетом Рекомендаций Банка России и требований Базельского комитета по банковскому надзору.

Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам по видам операционного риска, и направлений деятельности.

Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

Разрабатываются и внедряются методики и модели количественной оценки операционного риска и эффективности функционирования системы управления операционным риском. В частности, разработаны и внедрены методики оценки требований к капиталу под операционный риск в соответствии с Базовым индикатором, Стандартизированным и Альтернативным стандартизированным подходами Базель II, заложена основа для внедрения продвинутых подходов.

Проводится комплекс методологических и технологических мероприятий по развитию системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка и Группы, в случае непредвиденных обстоятельств.

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

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

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Операционный риск по внутренней методике Банка, стандартизированный подход:

Подход	на 01.01.2017г.		на 01.01.2016г.	
	RUR	USD	RUR	USD
BIA	83 859	\$2 795	86 220	\$2 874
TSA	89 519	\$2 984	90 899	\$3 029
TSA с корректировкой	102 337	\$3 413	101 852	\$3 397
ASA (розница)	89 519	\$2 984	90 899	\$3 029

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>85 142</b>	<b>83 948</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	567 614	559 655
чистые процентные доходы	301 223	285 591
чистые непроцентные доходы	266 391	274 064

## 11. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие приказом Минфина России № 106н.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых и внебалансовых счетах по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017 года:

	Сумма всего	Материнс кая компания	Компании, входящие в БГ ЗЕНИТ	Руково дство	Прочие связанн ые стороны
<b>АКТИВЫ</b>					
Средства в кредитных организациях	188398	188398	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1000408	1000000	0	408	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	359301	359301	0	0	0
Прочие активы	110023	109916	0	0	0
<b>Всего активов</b>	<b>1658023</b>	<b>1657615</b>	<b>0</b>	<b>408</b>	<b>0</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	414328	414328	0	0	0
Средства клиентов	18671	0	0	18671	0
Прочие обязательства	221	221	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>433220</b>	<b>414549</b>	<b>0</b>	<b>18671</b>	<b>0</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной	0	0	0	0	0

организации					
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами за 2016 год:

	Сумма всего	Материнс кая компания	Компании, входящие в БГ ЗЕНИТ	Руково дство	Прочие связанн ые стороны
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>		<b>18348</b>	<b>646</b>	<b>58</b>	<b>0</b>
От размещения средств в кредитных организациях	18994	18348	646	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями			0	58	0
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>			<b>0</b>	<b>-1805</b>	<b>0</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	52	52	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1805	0	0	-1805	0
<b>Изменение резерва</b>			<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>			<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>			<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Комиссионные доходы</b>			<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Комиссионные расходы</b>			<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>			<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Операционные расходы</b>			<b>0</b>		<b>0</b>

Ниже приведена информация об остатках на балансовых и внебалансовых счетах по операциям со связанными сторонами на 01.01.2016 года:

	Сумма всего	Материнск ая компания	Компании, входящие в БГ ЗЕНИТ	Руково дство	Прочие связанн ые стороны
<b>АКТИВЫ</b>					
Средства в кредитных организациях	90884	90884	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	784554	784000	0	554	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	156980	156980	0	0	0
Прочие активы	177	177	0	0	0
<b>Всего активов</b>	<b>1032595</b>	<b>1032041</b>	<b>0</b>	<b>554</b>	<b>0</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	405384	405384	0	0	0
Средства клиентов	14632	0	0	14632	0
Прочие обязательства	590	590	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>420606</b>	<b>405974</b>	<b>0</b>	<b>14632</b>	<b>0</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами за 2015 год:

	Сумма всего	Материнс кая компания	Компании, входящие в БГ ЗЕНИТ	Руково дство	Прочие связанн ые стороны
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>54669</b>	<b>54133</b>	<b>0</b>	<b>536</b>	<b>0</b>
От размещения средств в кредитных организациях	54133	54133	0	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	536	0	0	536	0
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>- 15820</b>	<b>- 13186</b>	<b>- 856</b>	<b>- 1778</b>	<b>0</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 14042	- 13186	- 856	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	- 1778	0	0	- 1778	0
<b>Изменение резерва</b>	<b>-16597</b>	<b>-16597</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>6049</b>	<b>6049</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>-52406</b>	<b>-52406</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>101969</b>	<b>101969</b>	<b>0</b>	<b>422</b>	<b>0</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>4373</b>	<b>4373</b>	<b>0</b>	<b>30</b>	<b>0</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>- 7209</b>	<b>- 7209</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>0</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>- 43874</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>- 43874</b>	<b>0</b>

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу:

	01.01.2017			01.01.2016		
	всего	В т.ч. основного управленчес кого персонала	Доля %	всего	В т.ч. основного управленчес кого персонала	Доля %
<b>1.Среднесписочная численность персонала</b>	<b>233</b>	<b>7</b>	<b>3,00</b>	<b>230</b>	<b>7</b>	<b>3,04</b>
<b>2.Вознаграждения, выплаченные за отчетный период</b>	<b>221071</b>	<b>45358</b>	<b>20,52</b>	<b>197831</b>	<b>42455</b>	<b>21,46</b>
<b>3.Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:</b>	<b>221071</b>	<b>45368</b>	<b>20,52</b>	<b>197831</b>	<b>42455</b>	<b>21,46</b>
3.1. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	221071	45358	20,52	197831	42455	21,46
<b>4.Долгосрочные вознаграждения, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4.1.Вознаграждения и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0	0	0
4.2.Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0

	01.01.2017				01.01.2016	
<b>5.Выходные пособия</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Нарушений правил и процедур, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2015-2016 годах в Банке зафиксировано не было.

Приложение № 1  
к Годовому отчету за 2016 год

**ОТЧЕТ О ЗАКЛЮЧЕННЫХ В 2016 ГОДУ СДЕЛКАХ,  
В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ**

№ п/п	Вид сделки	Сторона сделки	Заинтересованность	Сумма совершенных сделок (предельные суммы по совершенным сделкам в рамках одобренных лимитов)	Количество сделок	Наименование органа, одобrivшего сделку
1	Соглашение о передаче договоров с передачей прав (требований) и обязанностей из них	ПАО Банк ЗЕНИТ	Акционер Банка, Член Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, член Правления Банка	635 057 133,7 рублей	23	Годовое общее собрание акционеров (протокол № 1 от 03.06.2016)
2	Депозиты	-	-	-	-	-
3	МБК	ПАО Банк ЗЕНИТ	Акционер Банка, Член Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, член Правления Банка	не более 750 000 000,00 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте по курсу	296	Годовое общее собрание акционеров (протокол № 1 от 03.06.2016)
		ПАО «Липецкомбанк»	Акционер Банка, Член Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, член Правления Банка	Центрального Банка РФ на дату сделки) каждая	4	
4	Конверсионные сделки	ПАО Банк ЗЕНИТ	Акционер Банка, Член Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, член Правления Банка	не более 750 000 000,00 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте по курсу Центрального Банка РФ на дату сделки) каждая	818	Годовое общее собрание акционеров (протокол № 1 от 03.06.2016)
5	Банкнотные сделки	ПАО Банк ЗЕНИТ	Акционер Банка, Член Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, член Правления	не более 750 000 000,00 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте по	21	Годовое общее собрание акционеров (протокол № 1 от 03.06.2016)

			Банка	курсу Центрального Банка РФ на дату сделки) каждая		
6	Покупка /Продажа ценных бумаг	ПАО Банк ЗЕНИТ	Акционер Банка, Член Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, член Правления Банка	не более 750 000 000,00 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте по курсу Центрального Банка РФ на дату сделки) каждая	5	Годовое общее собрание акционеров (протокол № 1 от 03.06.2016)
7	Одобрение дополнитель ных соглашений к трудовым договорам, заключенны м с работниками Банка являющимися членами Правления Банка в связи с переизбрани ем на новый срок	Члены Правления Банка	Член Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, член Правления Банка	стоимость имущества по каждой сделке по данным бухгалтерског о учета Банка составляет менее 2 % балансовой стоимости активов Банка	14	Совет директоров (протокол 6/2016 от 16.03.2016) (протокол № 08/2016 от 18.04.2016)

Председатель Правления Банка

И.Н. Сосин

Главный бухгалтер

Л.В. Чернова