

Утверждено  
Наблюдательным Советом КБ «Долинск» (АО)  
Протокол № 3 от 28.04 2017 года

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**КБ «Долинск» (АО)**  
за 2016 год

г. Южно-Сахалинск

2017 год

Годовой отчет Коммерческого банка «Долинск» (АО) за 2016 год составлен, в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Годовой отчет подготовлен, исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем, то есть при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Единицей измерения настоящей годовой отчетности приняты тысячи российских рублей (далее тыс.руб.)

Данные и показатели годового отчета за 2016 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Для обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему год в пояснительной записке приводятся показатели за соответствующие годы, в связи с этим пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

## **1. Общая информация о кредитной организации**

1.1. Кредитная организация была создана на базе Долинского филиала Промстройбанка СССР и зарегистрирована в Центральном Банке 21 ноября 1990 года, регистрационный номер № 857 как Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Долинск».

В декабре 2001 года Коммерческий Банк "Долинск" преобразован Банком в закрытое Акционерное общество.

В 2016 году Банк произвел действия по приведению своего наименования и Устава в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Так, 3 марта 2016 г. Банк России зарегистрировал Устав коммерческого банка «Долинск» (акционерное общество), принятый на Внеочередном собрании акционеров (протокол № 2 от 20.11.2015).

15 марта 2016 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена регистрационная запись об изменении наименования Банка.

25 марта 2016 были заменены лицензии Банка:

- Лицензия ЦБ РФ № 857 от 25.03.2016 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); по размещению привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; по открытию и ведению банковских счетов физических лиц; по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

- Лицензия ЦБ РФ № 857 от 25.03.2016 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: по привлечению денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); по размещению привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; по открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; по осуществлению переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц; по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах, по выдаче банковских гарантий и осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В отчетном периоде операционный офис «На Комсомольской» был реорганизован в отдел по обслуживанию корпоративных клиентов.

Полное фирменное наименование Банка: коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: КБ «Долинск (АО).

1.2. Место нахождения: Российская Федерация, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск

Адрес: 693010, Российская Федерация, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская, 145

Регион регистрации: Сахалинская область  
Банковский идентификационный код (БИК): 046401727  
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6500001204  
Номер контактного телефона (факса, телекса): (424) 249-40-39  
Адрес электронной почты: office@bankdolinsk.ru  
Адрес страницы в сети «Интернет»: http://www.bankdolinsk.ru/

В отчетном периоде Банк произвел действия по изменению своего местонахождения в пределах того же населенного пункта ( г. Южно-Сахалинск). 15 марта 2016 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена регистрационная запись об изменении местонахождения (адреса) Банка.

### **1.3. Дата и номер свидетельства о государственной регистрации**

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1026500538240

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц - 26.11.2002 г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Федеральной Налоговой службы по Сахалинской области

Номер лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций: 857

Дата регистрации в Банке России: 21.11.1990г.

### **1.4. Информация, относительно присутствия кредитной организации в различных географических регионах**

Деятельность КБ «Долинск» (АО) осуществляется на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2017 Банк имеет обособленные и структурные подразделения:

в г. Южно-Сахалинск находится головной Банк;

Дополнительный офис «Долинский» Местонахождение: 694051, г. Долинск, ул. Комсомольская, 39-б.

Дополнительный офис «Корсаковский». Местонахождение: 694020, г. Корсаков, ул. Портовая, 1.

### **1.5. КБ « Долинск» (АО) » не является участником банковской группы**

### **1.6. КБ «Долинск» (АО) является участником системы страхования вкладов**

Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано свидетельство № 160 от 11.11.2004 года.

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

КБ «Долинск» (АО) (далее Банк) - универсальный коммерческий Банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг предприятиям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Банк предлагает комплекс услуг, включающий в себя кредитование юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, муниципальных образований, расчетно-кассового обслуживания, сопровождение внешнеэкономической деятельности, реализацию «зарплатных» проектов, инкассацию и доставку денежных средств, выпуск и обслуживание пластиковых карт, документарные операции, валютнообменные операции, вклады, аренду индивидуальных сейфов.

Для размещения временно свободных средств физическим и юридическим лицам предлагается широкая линейка депозитных продуктов, обеспечивающая сохранность и стабильный прирост денежных средств.

Главными принципами деятельности Банка были и остаются взвешенная политика по минимизации рисков, осторожный подход в кредитовании в сочетании с комплексным банковским обслуживанием предприятий реального сектора экономики и отчетный 2016 год не стал исключением. Банк стремится применять индивидуальный подход к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя различные схемы взаимодействия в рамках принятых обязательств и достигнутых договоренностей.

Тарифная политика позволяет поддерживать конкурентоспособный уровень стоимости услуг Банка на всем периоде деятельности, что способствует поддержанию стабильных долгосрочных отношений с постоянными клиентами, а также принимать на обслуживание новых.

**Основными задачами** Банка для функционирования на рынке банковских услуг на 2016-2017 г. являются:

- качественный мониторинг показателей бизнеса для своевременного выявления негативных тенденций в экономики и сохранения клиентской базы;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- повышение эффективности деятельности за счет более гибкого управления активами и пассивами;
- расширение продуктовой линейки для клиентов- физических лиц, реализация проекта эмиссии и эквайринга карт НСПК «МИР»;
- продолжение работы над совершенствованием системы управления рисками.

**1.8. Сведения о структуре акционеров, Наблюдательном совете, единоличном и коллегиальном органах управления**

**1.8.1 Структура основных акционеров на 31.12.2016**

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Буркова А.В.	37,5749%
2	Скомаровская Е.В.	37,5749%
3	ЗАО «Истра»	9,0000%
4	Веремеенко И.А.	8,4390%
5	Сахно О.А.	6,7197%

**1.8.2. Наблюдательный Совет**

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. В соответствии с Уставом Наблюдательный совет банка должен состоять не менее чем из 5 (Пяти).

25 мая 2016 решением годового Общего собрания акционеров был избран новый состав Наблюдательного совета:

Веремеенко Игорь Анатольевич  
Сидоренко Алексей Сергеевич  
Скомаровская Евгения Валентиновна  
Урес Ольга Юрьевна  
Шастин Сергей Геннадьевич.

Решением Наблюдательного совета от 3 июня 2016 г. его председателем был избран Веремеенко Игорь Анатольевич.

**Сведения о членах Наблюдательного совета Банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале / доля принадлежащих им обыкновенных акций**

**Председатель Наблюдательного совета:**

Веремеенко Игорь Анатольевич, генеральный директор ООО «ВМБ-Инвест», образование – высшее: Дальневосточный технический институт рыбной промышленности и хозяйства (1989г.) специализация - "Судовождение на морских путях", квалификации – "Инженер-судоводитель"; - Дальневосточный технический институт рыбной промышленности и хозяйства (1994г.) специализация – "Экономика и управление в отраслях агропромышленного комплекса", квалификация – "Инженер-экономист". Акциями КБ «Долинск» (АО) по состоянию на дату утверждения настоящего годового отчета не владеет.

**Члены Наблюдательного Совета:**

Сидоренко Алексей Сергеевич – председатель правления с июня 2016 года, образование высшее: Хабаровский государственный технический университет (1993г.), специальность – «Двигатели внутреннего сгорания», квалификация – «Инженер-механик» специальность – инженер –механик. Акциями банка не владеет.

Скомаровская Евгения Валентиновна – генеральный директор ООО «Пасифик Менеджмент» . Образование высшее: Новосибирская государственная академия экономики и управления (1998г.) специализация - «Бухгалтерский учет и аудит», квалификация - "Экономист" - Дальневосточный технический институт рыбной промышленности и хозяйства (1995г.) специализация – "Экономика и управление в отраслях агропромышленного комплекса", квалификация – «Инженер-экономист». Владеет 47 918 193 акциями КБ «Долинск» (АО).

Урес Ольга Юрьевна, начальник дополнительного офиса «Корсаковский» КБ «Долинск» (АО) с 2002 года, образование – высшее: Российский государственный торгово-экономический университет (2003г.) специальность – «Бухгалтерский учет и аудит», квалификация – «Экономист». - Московский государственный университет коммерции (1997г) специальность – «Экономика», квалификация – «Бакалавр экономики» специальность – бухгалтерский учет и аудит. Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

Шастин Сергей Геннадьевич - образование высшее: Байкальская государственная академия экономики и права (2004 г.), специальность «Юриспруденция», квалификация – юрист, АО «Тихоокеанское коллекторское агентство», с 2014 г. по настоящее время – генеральный директор; - ООО «БЕТОНАЖ», с 2015 г. по настоящее время – генеральный директор. Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

### **1.8.3 Единоличный исполнительный орган и правление Банка**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением) в соответствии с их компетенцией.

Избрание и досрочное прекращение полномочий исполнительных органов Банка осуществляется Наблюдательным советом Банка.

В период с 1 января 2016 по 31 декабря 2016 обязанности членов Правления Банка выполняли следующие лица:

#### **Председатель правления Банка:**

Сидоренко Алексей Сергеевич, заместитель Председателя правления с января 1999 по декабрь 2016 г., и.о. Председателя правления с января 2016 по июнь 2016г., Председатель правления с июня 2016 г. член Правления с декабря 2001 года. Образование высшее: Хабаровский государственный технический университет (1993г.), специальность – «Двигатели внутреннего сгорания», квалификация – «инженер-механик». Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

#### **Члены правления :**

Лихолай Максим Анатольевич, заместитель Председателя правления с мая 2000 года, руководитель Департамента правовой и административной поддержки, член правления с декабря 2001 г.. Образование высшее: специальность Киевский национальный университет Тараса Шевченко (1994г.), специальность – «Правоведение», квалификация – «юрист».

Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

Суслова Лидия Петровна, заместитель Председателя правления с февраля 1999 года, руководитель Службы внутреннего аудита, член правления с декабря 2001 года. Образование высшее: Московский современный гуманитарный институт (1999г.), специальность – «Экономика предприятия», квалификация «экономист». Хабаровский институт инженеров железнодорожного транспорта (1981г.), квалификация - «инженер-строитель».

Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

Терина Ольга Александровна, главный бухгалтер КБ «Долинск» (АО) с октября 2000 года, член правления с июля 2009 г. Образование высшее: Сведения о профессиональном образовании: Южно-Сахалинский институт экономики, права и информатики (1992г.) специальность – «Банковское дело», квалификация – «Бакалавр экономики».

Акциями КБ «Долинск» (АО) не владеет.

Председатель правления Банка и правление Банка – в соответствии с Уставом наделены высокой степенью самостоятельности. Правление Банка решает вопросы оперативного руководства Банком, оказывающие важное влияние на текущую деятельность и требующие коллегиального рассмотрения. При правлении Банка действуют постоянные и временные рабочие органы (Комитет по развитию розничного бизнеса, Технологический комитет, комиссии и пр.), призванные рассматривать отдельные вопросы, отнесенные к компетенции Правления, разрабатывать по ним рекомендации и принимать решения в рамках предоставленных полномочий, обеспечивать реализацию решений органов управления Банка.

В течение 2016 года решения о выплате вознаграждения членам Правления Банка за выполнение ими обязанностей членов коллегиального исполнительного органа не принималось, выплаты не производились.

**1.9. Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении:**

В 2016 году Банк сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершал.

**1.10. Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется**

заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении:

В 2016 году Банк сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, не совершал.

#### **1.11. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономические условия для России в 2016 году в целом соответствовали прогнозам, ситуация в российской экономике в этот период развивалась в рамках ранее сложившихся тенденций.

В 2016 году под влиянием мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков, проводимой тарифной и денежно-кредитной политики, потребительская инфляция в России снизилась до однозначных значений. По итогам года инфляция составила 5,4 %, годом ранее инфляция составила 12,9%. Столь значительное замедление инфляции обеспечивалось действиями Банка России по сжатию денежной массы и низким ростом цен на продовольственные товары в результате процессов импортозамещения и хорошего урожая, что способствовало росту предложения более дешевой отечественной продукции. Помимо этого, одним из факторов столь низкой инфляции в 2016г. стало беспрецедентное снижение потребительского спроса, так как в 2016г. товарооборот сократился на 5,2%, а за два последних года снижение составило 14,7%. Другими факторами были укрепление рубля и рост предложения на отдельных товарных рынках.

Снижение произведенного ВВП по итогам 2016г. замедлилось до 0,2% г/г, по сравнению с падением на 2,8 % годом ранее, благодаря позитивной динамике промышленного производства и сельского хозяйства, а также замедлению спада в строительстве.

Продолжается снижение активов банковского сектора, сопровождаемое, в целом улучшением их структуры. В декабре кредитная активность ухудшилась по сравнению с ноябрем. Вместе с тем, качество кредитного портфеля улучшается – просроченная задолженность как по кредитам в рублях, так и по кредитам в валюте продолжает снижаться. Депозиты населения показывают положительную динамику, депозиты юридических лиц - отрицательную. За декабрь количество действующих кредитных организаций сократилось с 635 до 623, при этом кредитные организации продолжают показывать высокую прибыль.

В течение 2016г. Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции к концу 2017г. до целевого уровня 4%. При этом Банк России учитывал ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности.

Практически до конца I полугодия 2016г. ключевая ставка сохранялась на уровне 11%. Однако, на протяжении I полугодия наблюдалось повышение устойчивости российской экономики к колебаниям цен на нефть, замедление инфляции, некоторое снижение инфляционных ожиданий, что позволило Банку России в июне понизить ключевую ставку на 50 базисных пунктов (далее – б.п.) до 10,5%.

Во II полугодии 2016г. инфляционные риски несколько снизились, но оставались на повышенном уровне, сохранялась инерция повышенных инфляционных ожиданий. В сентябре Банк России принял решение о снижении ключевой ставки еще на 50 б.п. до 10%.

Продолжается сокращение числа кредитных организаций Банком России. За декабрь 2016г. количество действующих кредитных организаций сократилось с 635 до 623 (на начало 2016 года было 733 кредитные организации).

Совокупные активы банковского сектора за 2016 г. сократились на 3,5% до 80,1 трлн. руб. Снижение активов сопровождалось в целом улучшением их структуры. При этом совокупный объем кредитов экономике за 2016г. уменьшился на 6,9%, в том числе кредиты нефинансовым организациям сократились на 9,5%. Одновременно, кредиты физическим лицам за этот период увеличились на 1,1%.

Качество кредитного портфеля улучшилось. В источниках формирования ресурсной базы банков заметно повысилась роль вкладов физических лиц, темпы роста которых в последние 3 месяца показывают положительную динамику.

После существенного ослабления российской национальной валюты относительно основных мировых валют в январе 2016г., обусловленного снижением мировых цен на нефть и действием внутренних факторов (в частности, поведением крупных участников российского валютного рынка), с середины февраля 2016г. началось укрепление рубля, и волатильность его курса постепенно снижалась. Этому способствовали повышение цены на нефть на мировых товарных рынках, сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и ослабление ожиданий относительно повышения ставки ФРС США до конца 2016г. К концу 2016г. курс рубля к доллару США обновил максимумы, достигнутые в октябре 2015г.

По итогам 2016г., официальный курс доллара США к рублю снизился на 17%, до 60,6569 руб. за доллар США на 01.01.2017, курс евро к рублю – на 20%, до 63,8111 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины понизилась на 18%, до 62,0763 руб.

Банк России, учитывая ограниченный доступ российских компаний и банков на международные рынки капитала, в 2016г. продолжил рефинансировать кредитные организации в иностранной валюте для обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора и сохранения стабильной ситуации на валютном рынке.

## **2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка в 2016 году:**

Основными операциями, оказавшими влияние на уровень финансового результата отчетного года, стали корпоративные и розничные банковские операции по кредитованию юридических и физических лиц, расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, привлечению денежных средств, операции с иностранной валютой, банковскими картами.

Банк завершил 2016 год со следующими показателями деятельности:

	01.01.2017	01.01.2016	% изм.
Активы	4 601 600	3 962 345	16,1%
Кредитный портфель	2 937 241	2 520 445	56,2%
Привлеченные средства	4 151 319	3 533 703	17,5%
Доходы	1 844 925	2 152 846	- 14,5%
Расходы	1 825 150	2 151 937	-15,2%
Чистая прибыль	19775	909	2175,4%
Собственные средства (капитал)	385 616	371 191	3,9%

## 2.1. Кредитование.

Состав основных направлений вложений Банка за прошедший отчетный год практически не изменился, основную долю активов Банка занимают кредитные вложения. Удельный вес кредитного портфеля в общей структуре активов Банка на 01.01.2017 составил 63,83% и увеличился на 0,22 % по сравнению с показателем на 01.01.2016г. – 63,61%.

За 2016 год кредитный портфель Банка (без учета МБК) снизился на 21,63 % и на 01.01.2017г. составил 917 241 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 1 170 443 тыс. руб.).

В настоящее время наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля Банка приходится на кредиты, предоставленные юридическим лицам. Кредитный портфель юридических лиц за 2016 год уменьшился на 277,1 млн. руб. и составил на 01.01.2017г. 725 762 тыс. руб., (на 01.01.2016г. – 1 002 848 тыс. руб.), что связано со стремлением банка снизить риски и снижением активности клиентов в связи с нестабильностью на рынке. Вследствие этого доля кредитов юридических лиц в кредитном портфеле (без учета МБК) уменьшилась с 85,68 % за 2015 год до 79,12 % за 2016 год.

За 2016 год Банком реальному сектору экономики выдано кредитов на сумму 1 794 315 тыс. руб. Доля кредитов юридических лиц в совокупных активах банковского сектора Сахалинской области на 01.01.2017 составила 2,6 %.

В 2016 году кредитная политика Банка была направлена на повышение операционной эффективности и дальнейшее развитие существующей линейки кредитов, адаптированных под текущие потребности клиентов и являющимися оптимальными для Банка с точки зрения соотношения доходности и принимаемых рисков.

Кредитный портфель физических лиц увеличился на 14,25 % в течение 2016 года и составил на конец года 191 479 тыс. руб. Доля кредитов физических лиц в кредитном портфеле (без учета МБК) увеличилась с 14,32% за 2015 год до 20,88 % за 2016 год. В совокупных активах банковского сектора Сахалинской области доля кредитов физических лиц за 2016 год составила 0,28 %.

Операции на межбанковском рынке проводились, главным образом, с целью управления ликвидностью и размещения временно свободных денежных средств. Объем сделок МБК в 2016 году составил 19 085 000 тыс. руб. Денежные средства размещались в ПАО «Сбербанк» - 13 620 000 тыс. руб., и Банк России – 5 465 000 тыс. руб.

В течение 2016 года Банк продолжал придерживаться достаточно консервативных принципов в области кредитования. Предпочтение отдавалось проектам с большей надежностью, нежели с высокой доходностью. Банк проводил тщательную, предшествующую выдаче кредитов, оценку финансового состояния заемщика и обеспечения по кредиту.

## 2.2. Привлечение денежных средств.

В совокупности своей привлеченные денежные средства Банка состоят из депозитов юридических лиц, вкладов населения, остатков на расчетных счетах клиентов и прочих привлеченных средств. Объем привлеченных денежных средств на конец 2016 года составлял 4 151 319 тыс. руб., а на начало 2016 года – 3 533 703 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом наблюдается увеличение привлеченных средств на 17,48 %.

Наибольшее влияние на увеличение объема привлечения денежных средств оказали средства на счетах вкладов физических лиц, на расчетных счетах клиентов и на депозитных счетах юридических лиц и ИП. На конец 2016 года объем средств на расчетных счетах клиентов составил 2 082 694 тыс. руб., на конец 2015 года – 1 794 226 тыс. руб. В результате в 2016 году объем средств на счетах вырос в 1,2 раза. Доля средств на расчетных счетах в привлеченных ресурсах Банка за 2016 год снизилась на 0,6 п.п. и составила 50,17 %, против 50,77 % в 2015 году.

Одним из ключевых направлений развития как корпоративного, так и розничного бизнеса является разработка и внедрение новых депозитных продуктов и услуг, а также оптимизация существующей линейки вкладов с целью поддержания ресурсной базы Банка.

На 01.01.2017 г. объем средств, привлеченных в депозиты юридических лиц и ИП, составил 291 919 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 234 900 тыс. руб. В результате 2016 года объем депозитов юридических лиц и ИП вырос на 24,27%.

Основной составляющей структуры привлеченных средств клиентов являются средства на счетах вкладов физических лиц. На вклады физических лиц приходится большая доля в структуре привлечения денежных средств Банка - 42,39%. За 2016 год объем средств на вкладах физических лиц увеличился на 16,96 %, и на 01.01.2017 года составил 1 759 607 руб. (на 01.01.2016г.- 1504 411 тыс. руб.)

### 2.3. Расчетно-кассовое обслуживание.

В 2016 г. было привлечено на обслуживание в Банк 258 клиентов, в том числе с использованием системы «Банк-Клиент» 56 клиент, которым было открыто 302 расчетных и 24 депозитных счета. В 2015г. было привлечено на обслуживание в Банк 294 клиента, открывших 405 расчетных и 18 депозитных счета.

Объем исходящих документов с использованием сети Банка России по сравнению с 2015 годом увеличился на 99 755 документов и в 2016 году составил 572 791 документов. Прирост составил 21%. Обороты наличных денежных средств, принятых и выданных из касс Банка в рублевом эквиваленте составили 35 982 148,4 тыс. рублей, что незначительно выше аналогичного показателя прошлого 2015 года.

Преимуществами расчетно-кассового обслуживания Банка являются открытие счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в российских рублях и иностранной валюте в кратчайшие сроки и гибкая тарифная политика с учетом особенностей конкурентной среды, позволяющая Банку предлагать своим клиентам наиболее выгодные условия обслуживания.

### 2.4. Иностранная валюта.

Банк проводит сбалансированную политику по управлению валютной позицией и минимизацией рискованных операций с иностранной валютой. Все операции купли/продажи иностранной валюты в безналичном порядке совершались исключительно для осуществления клиентских переводов по заключенным контрактам и/или закрытия существующей позиции до приближенного к нулю значению, а операции с наличной валютой - для осуществления операций купли-продажи иностранной валюты клиентам Банка.

В течение отчетного года Банк совершал следующие операции с иностранной валютой: валютно-обменные операции с клиентами Банка, в том числе операции по конверсионным сделкам с иностранной валютой, переводные операции клиентов, заключение межбанковских сделок по покупке-продаже иностранной валюты. Финансовый результат от операций с иностранной валютой формируется в виде курсовых разниц при переоценке счетов в иностранной валюте, при покупке и продаже валюты по поставочным и беспоставочным наличным сделкам, при покупке и продаже валюты клиентами банка.

Поступление валютной выручки на счета юридических лиц составило 37 111,222 тыс. долларов США, 253 117,807 тыс. японских иен, 117,673 тыс. евро. Перечислено юридическими лицами денежных средств по заключенным контрактам 20 717,523 тыс. долларов США и 261 933,305 тыс. японских иен (в 2015 году – 11 098,803 тыс. долларов США, 371 417,273 тыс. японских иен).

Поступления на счета физических лиц в 2016 году составили 687,641 тыс. долларов США (в 2015 году – 29,568 тыс. долларов США), 1620,000 тыс. японских иен (в 2015 году – 303,000 тыс. японских иен).

### 2.5. Банковские карты.

В 2016 в рамках развития операций с банковскими картами банк продолжил работу по следующим направлениям:

- привлечение на банковские счета дополнительных ресурсов;
- удобство и безопасность расчетов для клиентов;
- увеличение эмиссии банковских карт.

Таб.1

Объем эмиссии карт	Данные на 01.01.2017 г.	Данные на 01.01.2016 г.	Изменения
Кредитные карты	278	249	+29
Дебетовые карты	7090	6541	+549
<b>Остатки средств на счетах держателей банковских карт (тыс. руб.)</b>			
Дебетовые карты	223 937	210 602	+13 335

### 3. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения.

Акционеры Банка имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по вопросам деятельности Банка на Общих собраниях акционеров. Акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о крупных акционерах Банка, а также о существенных фактах, затрагивающих его

финансово-хозяйственную деятельность. В рамках подготовки к Общему собранию акционеры Банка имеют возможность заранее ознакомиться с документами, выносимыми на утверждение, и иными данными в соответствии с законодательством.

Наблюдательный совет Банка утверждает плановые экономические и хозяйственные показатели Банка и контролирует их исполнение. В Банке осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и служебной информации. Практика корпоративного поведения Банка учитывает предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе сотрудников Банка, обеспечивает эффективный контроль за финансово- хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов Акционеров.

#### 4. Совершенствование системы управления рисками:

Совершенствование системы управления рисками осуществляется Банком на постоянной основе. В течение 2016 года были доработаны нормативные документы, определяющие стратегию и политику управления рисками в Банке:

Стратегия управления рисками и капиталом КБ «Долинск» (АО);  
Методика идентификации значимых/существенных рисков КБ «Долинск» (АО);  
Положение «Об организации управления кредитным риском»;  
Положение «Об организации управления рыночным риском»;  
Положение «Об организации управления риском ликвидности»;  
Положение «Об организации управления процентным риском»;  
Положение «Об организации управления операционным риском»;  
Положение «О проведении стресс-тестирования»;  
Положение «Об управлении капиталом».

#### 5. Отчет о распределении прибыли и выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества

Решения о распределении прибыли и выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров Банка.

Решение общего собрания Акционеров (протокол № 1 от 26.05.2016 г.) чистую прибыль оставить в распоряжении Общества, годовой дивиденд по размещенным обыкновенным акциям КБ «Долинск» (АО) по итогам 2015 финансового года не объявлять и не выплачивать.

(тыс. руб.)

№ п/п	Направление использования прибыли	Период		
		2015	2014	2013
	Дата принятия решения о распределении прибыли общим собранием акционеров	26.05.2016	23.06.2015	28.05.2014
1	Прибыль, (убыток) всего	909	10 059	-8989
2	Направлено на выплату дивидендов	0	0	0
3	Нераспределенная прибыль	909	10 059	-8989

#### 6. Основные принципы подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

##### 6.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России, Учетной политики Банка.

В Банке строго соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

**Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**Отражение доходов и расходов по методу "начисления".** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

**Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

**Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

**Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

**Преимственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

**Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

**Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

**Оценка активов и обязательств.** Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

## 6.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций велся в валюте Российской Федерации – рублях.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка в аренде, осуществлялся обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции по учету собственных капитальных вложений учитывались раздельно.

Операции по счетам в иностранной валюте производились с соблюдением валютного законодательства в валюте Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте велись в рублях по курсу Банка России и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций был организован в соответствии с характером каждого счета.

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

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД - это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России N 3054 - У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

перенос на счет N 707 «Финансовый результат прошлого года» по лицевым счетам доходов и расходов:

Характер корректирующих СПОД проводок	Дт балансового счета	Кт балансового счета	Сумма, в тыс. руб.
Перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета доходов прошлого года	70601-70615	70701-70715	1 842 907
Перенос остатков со счетов расходов текущего года на счета расходов прошлого года	70706-70716	70606-70616	1 808 521

признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2016 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов с 01.01.2017 г. по 15.02.2017г.) определена как относящаяся к 2016 году. Сумма таких СПОД составила в расходах 2 118 тыс. рублей, в доходах – 641 тыс. рублей,

отражение отложенного налогового актива (далее ОНА) по счетам процентных доходов и по операциям по итогам 4 квартала 2016 г. – 1 708 тыс. рублей;

восстановление ОНА в связи с закрытием убытка в налоговом учете по итогам 2016 года – 14 800 тыс. руб.;

отражение ОНА по операциям с основными средствами по итогам 4 квартала 2016 г. - 42 тыс. руб.;

отражение суммы переоценки по итогам 4 квартала 2016 г. – 121 тыс. руб.

Общая сумма СПОД, оказывающая влияние на финансовый результат за 2016 год, составила 14 611 тыс. рублей.

### 6.3.1. Общее влияние корректирующих событий после отчетной даты на финансовый результат и собственные средства (Капитал) Банка:

(тыс. руб.)

Финансовый результат за отчетный период на 01.01.2017		Собственные средства (Капитал) Банка на 01.01.2017	
Без учета СПОД	С учетом СПОД	Без учета СПОД	С учетом СПОД
34 386	19 775	400 349	385 616

6.4. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

В период составления годового отчета не установлено некорректирующих событий после отчетной даты.

### 6.5. Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год.

В Учетную политику на 2017 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

### 7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В отчетности Банка за 2016 год и за предшествующие периоды не выявлено существенных ошибок, которые могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

### 8. Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. В отчетном периоде средневзвешенное количество акций составляло 127 527 002 штук.

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что акции банка не обращаются на открытом рынке (местной или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке ценных бумаг, включая местные и региональные рынки).

Банк не планирует в будущем очередного выпуска дополнительных акций, не имеет конвертируемых ценных бумаг, договоров купли - продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию.

### 9. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

#### 9.1. Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как ликвидные и высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств:

	2016	2015
Денежные средства	410 184	365 801
Средства кредитных организаций в	634 275	401 817

Банке России, из них:

	29 471	17 152
<i>обязательные резервы</i>		
Средства в кредитных организациях	344 263	376 213
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 388 722</b>	<b>1 143 831</b>

Банк учитывает денежные средства на корреспондентских счетах за минусом начисленных резервов на возможные потери.

#### 9.2. Обязательные резервы

На счетах в Банке России (центральных банках) представлены средствами, депонированными в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Обязательные резервы Банка по счетам в валюте РФ	24 049	13 757
Обязательные резервы Банка по счетам в иностранной валюте,	5 422	3 395
<b>Итого обязательных резервов</b>	<b>29 471</b>	<b>17 152</b>

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

#### 9.3. Средства в кредитных организациях.

По состоянию на 01 января 2017 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

ОАО «Альфа – Банк», г. Москва;  
ОАО «Газпромбанк», (г. Москва);  
ЗАО «ЮниКредитБанк», г. Москва;  
РНКО «Платежный Центр», г. Новосибирск;  
НКО ЗАО НРД, г. Москва;  
Банк НКЦ (АО), г. Москва.

Средства в других кредитных организациях с учетом резервов на возможные потери

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Средства в других банках рублях	60 389	61 663
Средства в других банках в валюте	283 874	314 550
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>344 263</b>	<b>376 213</b>

#### 9.4. Чистая ссудная задолженность (статья 5 форма 806)

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Текущие кредиты	995 902	1 350 127
Резерв под обесценение кредитов	-27 816	-33 316
Просроченные кредиты	71 339	70 316
Резерв под обесценение просроченных кредитов	-71 162	-70 100
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	1 870 000	1 100 000
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 838 263</b>	<b>2 417 027</b>

#### Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Депозиты в Банке России	1 870 000	1 100 000
Межбанковские кредиты	150 000	250 000
Корпоративные кредиты, из них:	119 992	29 030
-кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0

Кредиты субъектам малого предпринимательства	605 770	773 818
Кредиты физическим лицам, в том числе:	191 479	167 595
• <i>потребительские кредиты</i>	66 917	96 107
• <i>жилищные кредиты</i>	114 344	61 512
• <i>кредитные карты</i>	10 218	9 968
• <i>кредиты в форме овердрафт</i>	0	8
<b>ИТОГО</b> ссудная задолженность до формирования резерва	<b>2 937 241</b>	<b>2 520 443</b>
<b>Фактически сформированный резерв</b>	<b>98 978</b>	<b>103 416</b>

За прошедший период объем кредитного портфеля вырос на 17,4%, при этом доля корпоративных кредитов снизилась по сравнению с прошлым периодом примерно на 48%, субъектам малого предпринимательства – более чем на 21%.

Ввиду того, что ситуация с рисками на рынке корпоративного кредитования продолжала ухудшаться, средства высвобождающиеся при погашении кредитного портфеля направлялись в большинстве своем в депозиты Банка России, прирост составил 70% к уровню прошлого года. Также произошел на 14,25 % рост портфеля физических лиц в основном за счет увеличения объема выданных ипотечных кредитов.

#### Информация о ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, ИП по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности	2016	2015
добыча полезных ископаемых	59 900	
обрабатывающие производства, из них:	94 293	153 551
- производство пищевых продуктов и табака	94 293	93 752
- химическое производство		59 799
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10 000	14 500
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	47 202	21 750
строительство,	54 500	201 000
транспорт и связь,	69 026	43 810
оптовая и розничная торговля	234 563	323 025
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	116 180	167 084
прочие виды деятельности	27 220	67 679
на завершение расчетов	12 878	10 449
Физическим лицам	191 479	167 595
<b>ИТОГО</b>	<b>917 241</b>	<b>1 170 443</b>

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

- ссудная задолженность до 1 года – 2 519 597 тыс. рублей.
- ссудная задолженность свыше года – 160 697 тыс. рублей.
- ссудная задолженность свыше 2-х лет – 125 171 тыс. рублей
- ссудная задолженность свыше 3-х лет – 131 776 тыс. рублей

Географические зоны заемщиков - в пределах Сахалинской области.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря	2016	2015
Восстановление резерва	458 412	227 158
Начисление резерва	471 696	291 386
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	- 13 284	64 228

#### 9.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.01.2016 г. финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи, составили вложения в уставный капитал Общества с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономическая Сахалинская Страховая ассоциация» в размере 25 880 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2017 данные вложения отсутствуют в связи выходом по решению Правления Банка из состава данного Общества. Возврат действительной стоимости доли от участия в обществе был осуществлен в виде имущества и земельного участка на сумму 25880 тыс. руб. Размер дохода от участия в данном Обществе за 2016 год составил 15 565 тыс. рублей.

## 9.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, здания и сооружения скорректированы на сумму переоценки за вычетом накопленной амортизации:

(тыс. руб.)

	Здание	Земля	Оборудован ие и транспорт	Материальны е запасы	Капитальны е вложения	Нематер иальные активы	итого
Остаточн ая стоимост ь На 1 января 2015года	325 247	1 928	21 068	1 691	0	117	350 051
Поступле ния	0	0	598	9 921	0	0	10 519
Выбытие	696	0	13 204	10 277	0	59	24 236
Начислено амортиза ции	-7 060	0	+3 924	0	0	0	-3 136
Переоценк а	754	0	0	0	0	0	754
Остаточн ая стоимост ь на 01.01.2016 год	318 245	1 928	12 387	1 335	0	58	333 953
Поступле ния	19 901	5 565	275	8 610	0	8 008	42 359
Выбытие	0	0	816	8 638	0	0	9 454
Начислено амортиза ции	8 170	0	5 783	0	0	2 731	16 684
Переоценк а	680	0	0	0	0	0	680
Остаточн ая стоимост ь на 01.01.2017 год	330 656	7 493	6 063	1 307	0	5 335	350 854

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые «не денежные» активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно договору N26-06/2011 от 23.06.2011 и права на использование программного обеспечения в рамках заключенных лицензионных соглашений. Нематериальные активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации.

### 9.6.1 Информация о дате последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств осуществлялась 31.12.2016года. Оценщиком является аудиторская компания «ДАЛЬАУДИТ», находящаяся по адресу г. Владивосток, ул. Океанский проспект д.123-Б. В лице генерального директора ООО «ДАЛЬАУДИТ» эксперт-оценщик 1 категории Зиганшина Ольга Петровна. Зиганшина Ольга Петровна включена в реестр членов РОО 04.12.2007 рег. № 001694 дата выдачи свидетельства о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0015725 02.12.2013г., срок действия 3 года. Оценщик Слугин Олег Владимирович включен в реестр РОО 15.04.2008 рег. № 004286. Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №0017403 от 17.04.2014г., срок действия 3 года.

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов по состоянию на 1 января 2017 г. не имеется.

### 9.6.2 Информация об отсутствии ограничений прав собственности на основные средства

Ограничений прав собственности на основные средства Банка нет.

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, не имеется.

### 9.6.3. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств

В течение 2016 года фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств не производились.

### 9.6.4. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На отчетную дату нет договорных обязательств по приобретению основных средств. Не выполненных договорных обязательств банка по оплате за приобретенные основные средства нет.

Обязательства поставщиков перед банком по поставке оплаченных основных средств отсутствуют.

### 9.7. Прочие активы.

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	2016	2015
Расчеты с использованием банковских карт	230	1 119
Требования по прочим операциям	5 830	4 490
Предстоящие выплаты по налогам	219	359
Расчеты с прочими дебиторами	2 403	1 767
Расходы будущих периодов	3 506	11 092
Резерв на возможные потери	-721	-873
Сумма переплаты по налогу на прибыль	-279	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>11188</b>	<b>17 954</b>

Риск потери стоимости прочих активов по состоянию на 01 января 2017 года оценивается в сумме 721 тыс. рублей.

Банк работает по фактически полученной прибыли по итогам текущего месяца с ежемесячным перечислением налога на прибыль в бюджет. В 2016 году Банком использовалось право на уменьшение финансового результата на сумму полученного ранее убытка. В ноябре 2016 года данное право было использовано. По данным налогового учета за ноябрь Банком был начислен налог на прибыль в сумме 847 тыс. рублей. По итогам отчетного (налогового) периода 2016 года налогооблагаемая прибыль по данным налогового учета по сравнению с ноябрем 2016 года уменьшилась, в результате чего переплата по налогу на прибыль составила 279 тыс.руб.

### 9.7.1. Информация об изменении стоимости прочих активов за счет их обесценения

	2016	2015
Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода	873	748
Начислено резерва за отчетный период	2 258	1 723
Восстановлено резерва за отчетный период	2 038	1 342
Списано активов за счет сформированного резерва	372	256
<b>Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода</b>	<b>721</b>	<b>873</b>

  

	2016	2015
Резерв под обесценение требований по процентам и пени	65	67
Резерв под обесценение требований за банковские услуги	634	801
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	22	5
<b>Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода</b>	<b>721</b>	<b>873</b>

### 9.7.2. Информация о долгосрочной дебиторской задолженности

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

### 9.8. Средства клиентов

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

2016	2015
------	------

<b>Юридические лица, всего (руб)</b>	<b>2 088 750</b>	<b>1 822 090</b>
расчетные/текущие счета	1 814 331	1 584 190
срочные депозиты	221 919	234 900
в т.ч. субординированные кредиты	70 000	85 000
<b>Граждане (физические лица) и индивидуальные предприниматели, всего</b>	<b>2 062 569</b>	<b>1 711 613</b>
расчетные/текущие счета	555 948	474 801
срочные депозиты	1 506 429	1 236 646
прочие	192	166
<b>Всего</b>	<b>4 151 319</b>	<b>3 533 703</b>

#### 9.8.2. Информация о полученных банком субординированных займах.

По состоянию на 01 января 2017 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными займами в размере 70 000 000 руб., полученными на следующих условиях:

	Сумма	% ставка	Дата погашения
Основной акционер	15 000 000	9,075	05/05/2019
Основной акционер	15 000 000	9,075	05/05/2019
Основной акционер	20 000 000	11	02/12/2019
Основной акционер	20 000 000	12	16/06/2020

На 1 января 2016г. размер привлеченных субординированных займов составил 85 000 000 руб.

#### 9.8.3. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и неисполненных обязательствах

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

Не исполненных кредитной организацией обязательств и просроченной задолженности у Банка нет.

#### 9.9. Прочие обязательства

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, земельному налогу, а также по налогу за загрязнение окружающей среды и доходы будущих периодов.

	2016	2015
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	9 542	31 223
Расчеты с бюджетом	6 291	3 453
Прочие обязательства	26 854	30 316
Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам	7 562	
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>50 249</b>	<b>64 992</b>

В составе кредиторской задолженности на 01.01.2017г. в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, введенных с 01.01.2016г. отражены:

- начисленные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска – 7562 тыс. руб.,
- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению – 2 278 тыс. руб.

Сроки оплаты таких обязательств не определены, обязательства погашаются по мере предоставления ежегодных оплачиваемых отпусков.

Обязательств по оплате труда за отчетный период нет.

#### 9.9.1 Информация об объеме и структуре прочих обязательств

	2016	2015
<i>Прочие обязательства финансового характера:</i>		
Обязательства по процентам	22 138	25 539
Кредиторская задолженность	229	239
Средства в расчетах		
Прочие обязательства	4 487	4 194
Доходы будущих периодов	0	344
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>26 854</b>	<b>30 316</b>

В обязательствах по процентам отражены начисленные проценты по вкладам граждан по условиям заключенных договоров, обязательства по процентам по депозитам юридических лиц отсутствуют.

Кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, просроченной задолженности по расчетам с персоналом, а также кредиторской задолженности связанных сторон в балансе банка нет. Просроченной кредиторской задолженности и других просроченных обязательств у Банка нет. Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

#### 9.9.2. Информация о долгосрочной кредиторской задолженности

Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

#### 9.9.3. Информация об обязательствах по налогам

	2016	2015
Налог на добавленную стоимость	1 738	1628
Налог на имущество	2 231	1783
Обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	2 278	0
Прочие налоги и государственные пошлины	44	42
<b>Всего обязательств по налогам</b>	<b>6 291</b>	<b>3 453</b>

В состав обязательств по прочим налогам за 2016 год входят:

- налоговые платежи, начисленные и подлежащие уплате после отчетной даты по срокам, установленным НК РФ,
- сумма страховых взносов в ФСС, ПФР начисленных на обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, введенных с 01.01.2016г.

Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

#### 9.10. Средства акционеров

Уставный капитал Банка за отчетный период не изменился и составил на 1 января 2017 года 127527 тыс.руб. Уставный капитал Банка сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

Банк выпускает обыкновенные бездокументарные акции. Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Количество размещенных акций по состоянию на 01 января 2017 г. осталось неизменным и составило 127 527 002 штук обыкновенных бездокументарных акций.

На балансе Банка нет акций, принадлежащих кредитной организации, выкупленных у акционеров.

#### 9.11. Эмиссионный доход

	2016	2015
Эмиссионный доход	6 793	6 793

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

### 10. Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

*В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 446-П произошло увеличение детализации по статьям доходов и расходов, что привело к несопоставимости отдельных показателей отчетного года к показателям за 2015 год.*

#### 10.1. Процентные доходы:

Процентные доходы Банка за отчетный период увеличились на 10,34%. Прирост произошел за счет увеличения размера полученных доходов от размещения средств в кредитных организациях более чем в 2,1 раза. Банк активно размещал свободные денежные средства в депозиты Банка России. В результате доход от размещения составил 137 054 тыс. руб. За 2015 год доходы от данного размещения составили 65 894 тыс. руб.

	2016	2015
От размещения средств в кредитных организациях	137 054	65 894
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, в том числе юридическим лицам и ИП	154 630	198 455
физическим лицам	129 744	177 726
	24 886	20 729

Итого процентных доходов

291 684

264 349

**10.2. Процентные расходы:**

Процентные расходы увеличились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 15 717 тыс. руб. Основная причина - увеличение стоимости привлеченных срочных вкладов физических лиц с учетом роста объемов их привлечения.

	2016	2015
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным средствам юридических лиц и ИП	21 902	30 820
По привлеченным средствам физических лиц	114 191	89 556
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>136 093</b>	<b>120 376</b>

**10.3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.**

*Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по кредитам и дебиторской задолженности:*

	2016	2015
Восстановление резерва в течение отчетного периода	128 626	109 768
Создание резерва в течение отчетного периода	125 453	171 496
<b>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по кредитам</b>	<b>3 173</b>	<b>-61 728</b>

*Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам в других банках (межбанковское кредитование):*

	2016	2015
Восстановление резерва в течение отчетного периода	110 400	117 390
Создание резерва в течение отчетного периода	109 400	119 890
<b>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам в других банках</b>	<b>1 000</b>	<b>-2 500</b>

*Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:*

	2016	2015
Восстановление резерва в течение отчетного периода	123 314	27 646
Создание резерва в течение отчетного периода	124 479	26 661
<b>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</b>	<b>-1 165</b>	<b>985</b>

**Итого изменение резерва:**

**3 008                      - 63 243**

**10.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах и от конверсионных операций определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Влияние на размер полученных доходов по операциям с иностранной валютой оказывала в отчетном периоде значительное колебание курса валют. В результате доходы по данному виду от операций снизились по сравнению в прошлом отчетным периодом на 8 430 тыс. руб. или на 26,4%.

	2016	2015
Доходы от операций с иностранной валютой	48 413	57 415
Расходы от операций с иностранной валютой	24 891	25 463
<b>Итого чистых доходов</b>	<b>23522</b>	<b>31 952</b>

**10.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

Все совершаемые кредитной организацией банковские операции в иностранной валюте отражаются в отчетности в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка

средств в иностранной валюте) осуществляется по официальному курсу установленному Центральным банком Российской Федерации

	2016	2015
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	900 596	1 380 763
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	898 007	1 382 474
<b>Итого результат от переоценки иностранной валюты</b>	<b>2 589</b>	<b>-1 711</b>

Иных курсовых разниц в составе прибыли Банка нет. Банк не проводил операции с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в иностранной валюте и не имеет по ним курсовых разниц.

#### 10.6. Комиссионные доходы

Размер комиссионных доходов увеличился по сравнению с 2015 годом на 13,93 % в большинстве своем за счет роста комиссий, полученных по кассовым и расчетным операциям.

	2016	2015
Комиссия, полученная по кассовым и расчетным операциям	115 479	102 565
Комиссия, полученная по выданным гарантиям	334	0
Комиссия, полученная по прочим операциям	7 120	5 334
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>122 933</b>	<b>107 899</b>

#### 10.7. Комиссионные расходы

	2016	2015
Комиссия, уплаченная по кассовым и расчетным операциям	13 318	10 129
Комиссия, уплаченная по другим операциям	2 269	180
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>15 587</b>	<b>10 309</b>

#### 10.8. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Штрафы, пени, неустойки полученные	39	30
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 046	3 205
Доходы от выбытия имущества	76	102
Другие доходы	441	4 475
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>3 602</b>	<b>7 812</b>

#### 10.9. Операционные расходы

	2016	2015
Расходы на содержание аппарата	170 054	148 886
Амортизационные отчисления	17 418	15 389
Расходы на охрану	17 735	18 973
Расходы за услуги связи	4 161	12 295
Расходы по выбытию имущества	0	1 572
Страхование	10 281	6 855
Расходы на содержание основных средств	9 385	8 368
Арендная плата	3 581	5 634
Другие организационные и управленческие расходы	18 829	5 062
Прочие расходы	449	11 059
Штрафы, пени, неустойки	69	381
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>251 962</b>	<b>235 204</b>

#### 10.10. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчетном периоде изменение налоговых ставок не происходило. Расходы Банка по налоговым платежам осуществлялись своевременно.

	2016	2015
Налог на добавленную стоимость	3 434	4 149

Налог на имущество	7 790	7 324
Земельный налог	46	25
Налог на прибыль	569	160
Прочие	218	201
Транспортный	57	88
Отложенный налог на прибыль (свернутое сальдо)	11 079	-24 204
<b>Итого</b>	<b>23 193</b>	<b>-12257</b>

#### 10.11. Списание задолженности за счет резервов по прочим потерям.

В течение года Банком были произведены списания сумм, за счет ранее сформированного резерва по неполученным комиссионным вознаграждениям за расчетные услуги в размере 347 тыс. рублей, в 2015 году – 255 тыс. рублей.

### 11. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) H1 на 01.01.2017 установлено в размере 8%, норматив достаточности базового капитала H1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала H1.2. – 6%.

При расчете нормативов достаточности капитала Банка кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов оцениваются Банком в соответствии с порядком, изложенным в пункте 2.3 Инструкции от 3 декабря 2012 года № 139-И.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Величина капитала банка и норматив достаточности рассчитываются и планируются на этапе составления стратегического плана Банка, годовых и квартальных финансовых планов.

В целях предупреждения возможных проблем с достаточностью капитала и его качеством Банк на ежедневной основе отслеживает состояние норматива достаточности H1.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 форма 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	134 320	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	134 320	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	134 320
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	X
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	164 154
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	4 151 319	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	X
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	164 154
2.2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		41 000	из них: субординированные кредиты	X	41 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	350 854	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 335	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	X	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 201	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	3 201
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 134	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	X

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	12 294	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	X
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	12 294	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	X
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	26 510	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	X	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	X	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	X	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	X
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	X	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37, 41.1.2</u>	X
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	X	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	X
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	3 182 526	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	X	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	X

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	X	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	X
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	X	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	X
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	X	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	X
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	X	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	X
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	X	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	X

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 2016г. расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Политикой по управлению рисками банка на ежедневной основе.

Собственные средства (капитал) Банка с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2017 года составили 385 616 тыс. рублей, против 371 191 тыс. рублей на 01.01.2016 года, что на 3,89% больше показателя на начало отчетного года. В течение всего 2016 года требования к капиталу выполнялись на постоянной основе и в полном размере. Контрольные значения нормативов достаточности капитала не нарушались.

Показатель	По состоянию на 01.01.2017 г.	По состоянию на 01.01.2016 г.	Изменение
Базовый капитал	221 462	190 717	30 745
Основной капитал	221 462	190 717	30 745
Дополнительный капитал	164 154	180 474	-16 320
<b>Собственные средства (капитал)*</b>	<b>385 616</b>	<b>371 191</b>	<b>14 425</b>

\*- сумма основного и дополнительного капитала

Рост размера собственных средств (капитала) Банка в 2016 году произошел в связи с увеличением источников базового (основного) капитала.

Увеличение размера базового (основного) капитала Банка произошло за счет изменений принципов расчета показателей собственных средств, вступивших в силу с 01.01.2016 г. в Положение ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). А именно, перенос отложенного налогового обязательства из статьи «Убыток текущего года», входившего в расчет базового и основного капитала, в статью «Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки». Данный факт позволил увеличить базовый и основной капитал Банка.

В соответствии со статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана соблюдать установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленную Банком России методику расчета таких надбавок и порядок их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала).

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала, установленное Банком России с 01.01.2016 года составляет 0,625.

По состоянию на 01.01.2017 года размер надбавки поддержания достаточности капитала Банка составил 4,82, что существенно выше установленного значения.

## 12. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативу краткосрочной ликвидности по форме 0409813.

### 12.1. Информация об обязательных нормативах.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка в течение 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Показатель	Нормативное значение	По состоянию на 01.01.2017 г.	По состоянию на 01.01.2016 г.	Изменение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	10,8	8,5	2,3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	10,8	8,5	2,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	17,7	15,7	2,0
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	149,3	117,3	32,0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	163,2	150,5	12,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	15,4	14,8	0,6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	20,0	18,7	1,3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	127,9	219,1	-91,2
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	1,5	0,1	1,4
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,6	2,3	-0,7
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	6,3	-6,3

### 12.2. Информация о показателе 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.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

Наименование	По состоянию на	По состоянию на	Изменения
--------------	-----------------	-----------------	-----------

	01.01.2017 г.	01.01.2016 г.	
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	4 679 620	3 944 845	734 775
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	109 405	79 765	29 640
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 789 025	4 024 610	764 415
Основной капитал Банка, принимаемый в расчете	221 462	190 717	30 745
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	4,6	5%	-0,4

В целом уменьшение показателя финансового рычага в 2016 года произошло за счет увеличения значения балансовых активов и внебалансовых требований под риском, принимаемых в расчете.

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год нормативное значение показателя финансового рычага Банком России не установлено.

### 12.3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Норматив краткосрочной ликвидности рассчитывается кредитными организациями в соответствии с требованиями Положения Банка России № 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")" и критериями пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а именно если размер активов кредитной организации составляет 50 и более миллиардов рублей и/или размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей.

Банк не соответствует заявленным критериям и, соответственно, не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

### 13. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

В Отчете о движении денежных средств отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Для целей составления отчета о движении денежных средств Банк исключает из состава денежных средств и их эквивалентов Обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России, по ним не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

В отчете о движении денежных средств показано чистое движение денежных средств, исключены следующие немонетарные операции:

- начисление и восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и на возможные потери по прочим активам;
- начисление амортизации основных средств, нематериальных активов;
- изменение сумм переоценки иностранной валюты, по статьям, отраженным в валюте отличной от валюты представления отчетности;
- суммы начисленных требований и обязательств, отраженные в отчете о финансовых результатах;
- операции обмена активов и (или) обязательств, включая исполнение требований и (или) обязательств по получению (предоставлению) денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств и их эквивалентов,
- списание активов за счет начисленного резерва,
- задолженность, приравненная к ссудной по договору реализации имущества с отсрочкой платежа.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств в отчетном периоде не было.

Банк не рассматривает движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Денежные средства, полученные в виде субординированного займа направлены на увеличение операционных возможностей по кредитованию клиентов. Все остальные денежные потоки используются одновременно как для поддержания текущей деятельности, так и на увеличение операционных возможностей Банка.

#### 14. О принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

Деятельность Банка сопряжена со следующими видами финансовых и нефинансовых рисков: кредитный риск; риск ликвидности; процентный риск банковского портфеля; рыночный риск (фондовый, процентный, валютный); страновой риск; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск, регуляторный риск.

Банк в отчетном периоде уделял большое внимание качественному управлению рисками, с целью получения максимального дохода при минимальном значении риска.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков - собственный капитал банка. Сохранение и увеличение собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя возможных рисков - основа политики управления рисками в Банке.

В настоящем отчете раскрывается информация о процедурах оценки и управления рисками и капиталом, действовавшими в банке в 2016 г. в рамках Стратегии управления риском и капиталом КБ «Долинск» (АО)

Банком провел целенаправленную работу по созданию эффективной системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У. Органами управления Банка утверждены 30.12.2016 г.

В Банке выстроена многоуровневая система управления рисками банковской деятельности, которая способна оказать существенное влияние на результаты деятельности банка и отразиться на его репутации.

По состоянию на отчетную дату Банк контролировал следующие риски:

- кредитный;
- риск ликвидности (потери ликвидности);
- операционный;
- правовой;
- регуляторный;
- процентный риск банковского портфеля;
- рыночный, включающий валютный и процентный.

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

Главной задачей системы управления рисками, в каждом структурном подразделении банка является:

- своевременная идентификация факторов риска, предотвращение и предупреждение его, что обеспечивается соблюдением соответствующих процедур, закрепленных каждым структурным подразделением в своих локальных системах управления риском;
- правильное поведение сотрудников и принятие оптимальных управленческих решений в случае возникновения риска для того, чтобы свести к минимуму воздействие негативных явлений реализованного риска;
- постоянный контроль и мониторинг риска в рамках системы.

Функционирование системы управления рисками осуществляется в рамках ее организационной структуры, в которую входят:

- Наблюдательный совет Банка;
- Исполнительные органы управления Банка (Правление Банка, Председатель Правления);
- Комитет по развитию розничного бизнеса;
- Структурные подразделения (руководители подразделений), сотрудники подразделений (ответственные за выявление, мониторинг, контроль, свод (сбор) и предоставление информации по конкретным рискам);
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками.

##### 14.1. Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, т.к. весь объем собственных и привлеченных денежных средств Банк размещает в виде предоставленных кредитов, которые составляют более 61,7% работающих активов (по данным формы 0409806).

Порядок и периодичность оценки уровня кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями Кредитной политики, Инструкций и Положений Банка: «Об организации управления кредитным риском», «О порядке осуществления кредитования связанных лиц и оценки рисков, возникающих при их совершении», «О порядке предоставления межбанковских кредитов», «По кредитованию корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и муниципальных образований РФ»,

«Методики оценки кредитного риска заемщика (корпоративные клиенты и муниципальные образования), временных порядков кредитования физических лиц в разрезе продуктов.

Согласно условиям данных положений и методик качественная и количественная оценка кредитного риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Основным направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

Методика оценки кредитного риска предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения.

Оценка кредитного портфельного риска осуществляется на основе показателей качества задолженности по ссудной задолженности, размера резервов на возможные потери по ссудной задолженности и резервов на возможные потери, степени концентрации рисков по активам (группа показателей оценки активов).

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует показатели степени концентрации рисков.

Динамика фактических значений показателей степени концентрации рисков за 2016 год по Банку представлена в следующей таблице:

Показатели	На 01.01.2016 (с учетом СПОД)	На 01.04.2016	На 01.07.2016	На 01.10.2016	На 01.01.2017 (с учетом СПОД)
H6 ≤	18,7	17,8	18,4	19,8	19,98
H7 ≤	219,1	147,7	157,8	122,1	127,85
H9.1 ≤	0,1	0,1	0,1	0,1	1,48
H10.1 ≤	2,3	1,9	1,9	1,6	1,6

Контроль за соблюдением установленных лимитов, характеризующих кредитные риски, осуществляется Банком на ежедневной основе.

#### Классификации активов по категориям качества

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2017 г. приведена в таблице:

Состав активов	Категория качества					Резерв на возможные потери, расчетный	Резерв на возможные потери, фактически сформированный
	I	II	III	IV	V		
Активы, в том числе:							
1. Требования к кредитным организациям, в том числе:	91989	405993			33187	37246	37246
1.1. корреспондентские счета	90963	255958			33088	35647	35647
1.2. межбанковские кредиты		150000				1500	1500
1.3. прочие требования к кредитным организациям	1026				99	99	99
1.4. требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям		35					
2. Требования к юридическим лицам, в том числе:	127713	476990	56500		69564	108522	91673
2.1. учтенные векселя							
2.2. задолженность по ссудам, в том	125523	474674	56500		69065	108031	91151

числе:						
- предоставленных акционерам	10500		10500		5250	5250
2.3. требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам	1	53		30	x	31
2.4. прочие требования, а также задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	2189	2263		469	491	491
<b>3. Требования к физическим лицам, в том числе:</b>	<b>80788</b>	<b>82879</b>	<b>25203</b>	<b>3988</b>	<b>6472</b>	<b>6526</b>
3.1. задолженность по ссудам, в том числе:	80400	82085	25151	3843	6327	6327
- предоставленных акционерам						
3.2 требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам	388	794	52		x	54
3.3 прочие активы, а также задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели				145	145	145

Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в динамике:

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2017 г.		Данные на 01.01.2016 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме активов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме активов, в %
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в т.ч.:	1 349 012	100	1 785 738	100
1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения ЦБ РФ № 254-П	131 311	9,73	190 873	10,69

2 категории качества - залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество права по которому могут быть реализованы в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога 205 187 тыс. руб.

Виды и стоимость полученного обеспечения по размещенным кредитам на 01.01.2017 г.

(руб.)

Показатель	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам.	Всего
Залог недвижимости и права на нее	x	1 213 014 544,49	245 222 534,38	1 458 237 078,87
Залог оборудования и транспортных средств	x	475 834 867,51	977 835,55	476 812 703,06
Гарантии и поручительства	x	2 005 740 500,65	27 304 462,82	2 033 044 963,47
Прочее обеспечение	x	194 799 463,12	X	194 799 463,12
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	x	3 889 389 375,77	273 504 832,75	4 162 894 208,52

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссуд (без учета размещений в депозиты Банка России) составил 5,29% на 01.01.2017 г. и 3,94% на 01.01.2016 г.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд (без учета размещений в депозиты Банка России) составил 9,73% на 01.01.2017 г. и 10,69% на 01.01.2016 г.

	2016	2015
Расчетный резерв	115 858	211 390
Размер обеспечения с учетом коэффициента категории качества обеспечения	102 594	181 152
<b>Фактически созданный резерв</b>	<b>98 978</b>	<b>103 416</b>

#### 14.2. Риск ликвидности.

Риск потери части доходов или капитала в связи с неспособностью Банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа, а также неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования.

Существует в двух формах:

- **риск недостаточной ликвидности** – риск того, что Банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуются продажа отдельных активов на невыгодных условиях;

- **риск избыточной ликвидности** – риск потери доходов Банка из-за избытка высоколиквидных активов.

Является мерой способности Банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;

- оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в наличность.

Зависит от : ликвидности активов, постоянства пассивов и денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

1. увеличение активов:

- увеличение количества выданных ссуд;

- покупка ценных бумаг;

2. уменьшение обязательств:

- снижение остатков на расчетных счетах клиентов;

- изъятие вкладов и депозитов;

3. увеличение расходов:

- оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;

- расходы по оплате труда;

- отчисления в фонд обязательного резервирования

Управление данным риском осуществляется в Банке в рамках системы управления активами и пассивами. Регулирование и оценка риска потери ликвидности Банка осуществляется на основании Положения «Об организации управления риском ликвидности». Ежедневный мониторинг состояния ликвидности возложен на отдел портфельных инвестиций и дилинга.

Банк планирует свою ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, применяя при этом разумную комбинацию методов потока и запаса ликвидности. Постоянный контроль над ликвидностью позволяет Банку уверенно инвестировать временно свободные денежные средства для получения дополнительных доходов.

Все размещения ресурсов в активные операции, равно как и их привлечение, осуществляются только после анализа изменений позиции ликвидности Банка. В течение 2016 года фактические значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям Банка России и внутренних требований Банка.

Динамика фактических значений экономических нормативов, характеризующих риски потери ликвидности баланса Банка за 2016 год представлена в таблице.

Нормативы, характеризующие ликвидность	На 01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01.01.2017
Н2-мгновенная ликвидность (min 15 %)	117.3	208.5	220.4	180.3	149.26
Н3-текущая ликвидность (min 50 %)	150.5	177.8	188.6	159.4	163.15
Н4-долгосрочная	14.8	9.3	17.9	15.9	15.24

ликвидность (max 120%)					
---------------------------	--	--	--	--	--

### 14.3. Операционный риск.

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

С целью управления и контроля за уровнем данного риска Банком разработано Положение «Об организации управления операционным риском». Цель Банка в управлении операционным риском - минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Банк использует систему управления операционным риском, позволяющую определять слабые места в бизнес-процессах, так как главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий.

При оценке уровня операционных рисков Банк не полагается исключительно на данные о потерях, а использует ожидания возможных потерь, обусловленных функционированием внутренней среды. Основным подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование технологических процессов.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается операционный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно и включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в размере 100% от рассчитанной величины.

Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2017 г.

#### Требования к капиталу в отношении операционного риска

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Величина капитала	385 616	371 191
Размер операционного риска (требования к капиталу)	42 292	41 718
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	845 847	834 355
- чистые процентные доходы	406 949	359 913
- чистые непроцентные доходы	438 898	474 442

По состоянию на 01.01.2017 г. размер операционного риска составил 42 292 тыс. руб. Данная расчетная величина полностью учтена при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

#### Методы, используемые Банком для минимизации операционного риска.

Основными методами, применяемыми в Банке для минимизации операционного риска, являются:

Стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

Организация системы текущего, дополнительного и последующего контроля за соблюдением установленных процедур;

Применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;

Принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;

Применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;

Автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;

Разработка и совершенствование новых методов защиты информации;

Обеспечение необходимого уровня квалификации персонала.

В Банке разработан и утвержден Наблюдательным Советом План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (ОНиВД) - внутренний документ Банка, определяющий цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь) или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств.

#### **14.4. Правовой риск.**

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с основными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях минимизации правовых рисков Банк предпринимает все необходимые меры для соблюдения требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, для недопущения правовых ошибок при осуществлении деятельности. Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе своей деятельности.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками. Выполнение Банком принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, налогового законодательства, с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на итогах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, в настоящее время рассматриваются как минимальные.

##### **14.4.1. Урегулирования судебных разбирательств.**

За отчетный период Банк урегулировал ряд существенных исков в отношении клиентов Банка имеющих задолженности перед Банком по кредитным договорам. Сумма исковых требований Банка составила 1 856,5 тыс. руб. Требования Банка удовлетворены в полном объеме.

В ходе урегулирования указанных исков расходы у Банка не возникали.

В 2016 году на рассмотрение Арбитражного суда Сахалинской области был подан иск к Банку от ЗАО «Холмскбанк» на возмещение убытков на сумму 17 741,5 тыс.руб. Данное разбирательство находится в стадии рассмотрения.

#### **14.5. Регуляторный риск.**

Регуляторный риск определяется Банком как риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк в своей деятельности подвержен регуляторному риску – нефинансовому риску, возникающему вследствие возможного несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации и требований Банка России, допущения конфликта интересов в деятельности Банка, несовершенства внутренних процедур совершения банковских операций, неэффективного внутреннего контроля.

Подразделением, ответственным за выявление, оценку и мониторинг регуляторного риска, является Служба внутреннего контроля банка (комплаенс-служба). Служба осуществляет выявление и независимую оценку регуляторного риска (комплаенс-риска), ведет учет событий регуляторного риска, формирует паспорт

регуляторного риска, готовит рекомендации подразделениям Банка и Председателю правления в целях повышения эффективности управления регуляторным риском. Служба подотчетна Председателю Правления.

Целью управления регуляторным риском является поддержание Банком риска на уровне, не превышающем уровень, определенный Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Фактический уровень регуляторного риска в течение трех кварталов 2016 года соответствовал показателю «низкий», по итогам оценки данного риска за четвертый кварта «умеренный». «Умеренный» уровень риска – частота, характер нарушений и размер убытков носят ограниченный характер. Банк имеет достаточные ресурсы для своевременного и полного устранения выявленных нарушений.

В целях снижения уровня регуляторного риска банк применяет мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и прочих надзорных органов, соблюдение соответствия внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций требованиям законодательства Российской Федерации.

#### **14.6. Рыночный риск.**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

С целью управления и контроля за уровнем данного риска Банком разработано Положение «Об организации управления рыночным риском»

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Из всех рыночных рисков деятельности Банка присущ только валютный риск.

##### **14.6.1. Валютный риск**

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

С целью ограничения уровня валютного риска Банк ежедневно составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Подверженность Банка валютному риску расценивается как низкая – суммарная величина открытых валютных позиций Банка на ежедневной основе выдерживается на среднем уровне, при нормативе Банка России – не более 20% от величины собственных средств (капитала) банка. Лимит в разрезе отдельных валют, а также балансирующая позиция не превышали установленный Банком России лимит 10% от величины собственных средств (капитала) банка.

Средняя сумма открытых валютных позиций Банка в 2015 году составила 1,5809% от капитала Банка, в 2016 году – 1,6335%.

##### **14.7. Процентный риск банковского портфеля:**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения/сдвига процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Результатом реализации процентного риска является снижение чистого процентного дохода Банка, влекущее последующее снижение размера собственных средств (капитала) Банка и уровня достаточности капитала.

Целью управления Процентным риском Банка является создание системы измерения, анализа и контроля Процентного риска, которая соответствует масштабу операций Банка, охватывает все существенные

источники Процентного риска и позволяет оценить эффект от изменения процентных ставок, и которая способна обеспечить решение основополагающих задач:

- сохранение Процентного риска в рамках приемлемого соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности при определенном диапазоне возможных изменений в процентных ставках;
- систематическое наращивание банковской процентной маржи;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты;
- минимизация отрицательного воздействия на рентабельность Банка колебаний рыночных процентных ставок.
- Объектами анализа процентного риска являются процентно-чувствительные инструменты, отражаемые на балансовых счетах.
- Расчет процентного риска производится по финансовым инструментам, доходность или стоимость которых определяется через процентную ставку:
- все виды кредитно-депозитных договоров;
- межбанковские кредиты/депозиты;
- иные балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.

Анализ процентного риска производится Банком на ежеквартальной основе и по мере необходимости. Контроль процентного риска производится по средствам применения ГЭП-анализа. ГЭП (разрыв) – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительных к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП, в относительном выражении, определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом.

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода (ЧПД) по состоянию на 01.01.2017 года, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода (ЧПД) осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

№ п/п	Наименование показателя	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 258 452	33 869	37 404	302 794
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 042 346	422 932	133 392	138 160
3	Совокупный ГЭП (1-2)	1 216 106	-389 063	-95 988	164 634
4	Изменение ЧПД на +400 базисных пункта	46 615,78	-12 968,25	-2 399,7	1 646,34
5	Изменение ЧПД на -400 базисных пункта	-46 615,78	12 968,25	2 399,7	-1 646,34
6	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Уровень процентного риска на годовые отчетные даты не угрожает финансовой устойчивости..

#### 14.8. Стратегический риск.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неверного формулирования целей, задач и методов реализации поставленных целей и задач банка, неверный подход к оценке и системе управления рисками в деятельности банка. Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- неверные решения, определяющие стратегию деятельности и развития Банка;
- неверное определение целей и направлений развития деятельности;
- неадекватность организационной структуры поставленным задачам.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- действия со стороны конкурентов,
- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- планирование деятельности, в т.ч. финансовое планирование;
- контроль выполнения утвержденных планов;
- анализ изменений рыночной и конкурентной среды на постоянной основе.

Правление Банка ежегодно разрабатывает бизнес-план на текущий финансовый год, который утверждается Наблюдательным советом. Наблюдательный совет и Правление банка на ежеквартальной и годовой основе контролируют выполнение бизнес-плана.

#### 14.9. Управление капиталом.

Управление капиталом кредитной организации представляет собой процесс планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Банком в 2016 г. разработаны процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У.

В отчетном периоде Банк обеспечивал регуляторную достаточность собственных средств (капитала) (базового, основного и совокупного) на покрытие рисков на надлежащем уровне

#### 15. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Банк при составлении и рассмотрении отчетности не выделяет географические и экономические сегменты деятельности, все результаты деятельности рассматриваются в совокупности.

#### 16. Информацию об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк выделяет следующие группы связанных сторон:

Акционеры Банка, владеющие прямо или в совокупности с другими лицами более 20 % голосующих акций Банка;

Члены Наблюдательного совета;

Основной управленческий персонал (члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка);

Другие связанные стороны (компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента).

Банк в отчетном периоде осуществлял операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения средств на счета клиентов юридических и физических лиц.

Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами в части: размещенных субординированных кредитов, полученных гарантий, вложений в ценные бумаги, выпущенных долговых обязательств, обязательств по взаиморасчетам. Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с ним сторон, доходов от участия в уставном капитале юридических лиц в балансе Банка нет.

В 2015-2016 годах Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств Банка, а также не получал доходы и не осуществлял расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает пять процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах Банка кроме как по привлеченным ранее субординированным кредитам.

Информация об объемах операций со связанными сторонами в 2016 году:

(тыс. руб.)

Наименование	Крупные акционеры Банка (доля более 5%)	Члены Наблюдательного Совета Банка	Ключевой управленческий персонал Банка
Объем привлеченных средств* на текущих счетах и срочных вкладах	92 096	23 243	12 526
Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2017 г.	10 500	30	455
Лимиты	1 000	620	564
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию	5 300	28	14

на 01 января 2017 г.

\*Данные предоставлены в тыс. рублей, денежные средства в иностранной валюте пересчитаны по официальному курсу Банка России на 01.01.2017 г. в размере 60,6569 рублей за 1 доллар США.

**Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам  
и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года:**

(тыс. руб.)

Наименование	Крупные акционеры Банка (доля более 5%)	Члены Наблюдательного Совета Банка	Ключевой управленческий персонал Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	184	1 613
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	10 500	155	4 213

**17. О выплатах основному управленческому персоналу**

При анализе выплат (вознаграждений) сотрудникам, в целях раскрытия информации в настоящем годовом отчете Банк выделяет фиксированную часть оплаты труда (оплату согласно должностных окладов, надбавок, компенсационных выплат) и нефиксированную часть оплаты труда (стимулирующие выплаты), а также вознаграждения членов исполнительных органов и других сотрудников осуществляющих функции принятия рисков, далее – основной управленческий персонал.

	2016	Доля в общем объеме выплат	2015	Доля в общем объеме выплат
Объем фиксированной части оплаты труда* из них :	132 682	100%	117 679	100%
Расходы по накапливаемым отпускам (резерв отпусков)	25 358	19,1%	0	0
Объем фиксированной части отплаты труда управленческому персоналу,	26 177	19,7%	21 680	18,4%
Объем нефиксированной части оплаты труда	0	0%	0	0
из них основному управленческому персоналу	0	0%	0	0
<b>Общая величина выплат персоналу</b>	<b>132682</b>	<b>100%</b>	<b>117 679</b>	<b>100%</b>
<b>из них основному управленческому персоналу</b>	<b>24 488</b>	<b>18,5%</b>	<b>16 872</b>	<b>14,3%</b>
<b>Численность фактическая</b>	<b>159</b>	<b>100%</b>	<b>157</b>	<b>100%</b>
из них основного управленческого персонала	13	7,5	12	

\* Информация о вознаграждениях отражена без учета начисленных налогов в бюджетные и внебюджетные фонды

В 2016 году Банк не учитывал отсроченные вознаграждения и корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников принимающих риски.

В состав основного управленческого персонала с 2016 года включены работники, принимающие риски, работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Банк начиная с 2016 года начислял и отражал в бухгалтерском учете обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками и резервами предстоящих отпусков.

Размер краткосрочных вознаграждений, ожидаемых к выплате в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода составил 9839 тыс.руб., в т.ч. ожидаемые выплаты, связанные с неиспользованными отпусками – 9 839 тыс.руб.

Другие платежи в пользу основного управленческого персонала, в том числе на оплату лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг Банк не осуществлял. Долгосрочные вознаграждения

основному управленческому персоналу, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения, в Банке отсутствуют.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу Банка определяются Трудовым Кодексом, внутренними нормативными документами Банка, штатным расписанием, а также трудовыми договорами с членами Правления Банка. Трудовые договора других лиц входящих в состав управленческого персонала, кроме членов Правления, заключаются на общих основаниях.

В 2016 году вознаграждение исполнительных органов Банка производилось в соответствии с условиями заключенных трудовых договоров и внутренними документами Банка, общая сумма выплат составила 16 108 497,92 рублей, начисленные налоги в бюджетные и во внебюджетные фонды составили 2 541 169,27 рублей.

Трудовой договор Председателя правления предусматривает долгосрочное вознаграждение, которое будет выплачено в следующем отчетном периоде при наличии решения Наблюдательного совета. Остальным членам исполнительного органа долгосрочные вознаграждения не предусмотрены.

В соответствии с Положением членам Наблюдательного совета не выплачивается вознаграждение и (или) не компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета. В отчетном году решений о выплате вознаграждений (компенсации расходов) членам Наблюдательного Совета не принималось, выплаты вознаграждений и компенсаций, а также иные выплаты членам Наблюдательного Совета не осуществлялись.

Настоящая отчетность утверждена Наблюдательным советом 28» 04 2017 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сидоренко А.С.

Терина О.А.