

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»

за 2016 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Участникам ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование:	ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»
Наименование на английском языке:	Commercial Bank «SOYUZNY» Limited Liability company
Место нахождения:	107014, г. Москва, улица Бабаевская, дом 6
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027739051383

Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)		
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13		
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1067746150251		
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	Саморегулируемая организация «Содружество» (СРО ААС)	аудиторов	Ассоциация
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11606072657		

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (бухгалтерская) отчетность ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 "О банках и банковской деятельности"

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, Управление рисков Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 01.01.2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 01.01.2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

д) по состоянию на 01.01.2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

По результатам проведенных процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. Вместе с тем, имеются отдельные недостатки в организации оценки Банком кредитного риска. Так, в первом квартале 2017 года выявились негативные тенденции в деятельности отдельных заемщиков, что повлекло за собой формирование дополнительных резервов, но не привело к существенному снижению капитала Банка и не повлияло на выполнение Банком обязательных нормативов. Реализация более консервативного подхода к формированию резервов на возможные потери по ссудам (в случае ухудшения финансового положения заемщиков) в дальнейшем может потребовать от Руководства Банка мер, направленных на увеличение капитала Банка.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на информацию по обеспечению Банком сопоставимости отчетных форм, изложенную в подразделе «Изменения в порядке составления публикуемой отчетности» Раздела 2.2. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

Прочие сведения

Аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год проведена аудиторской организацией ООО «ФинЭкспертиза». По результатам аудита за 2015 год Банку выдано немодифицированное аудиторское заключение от 28 апреля 2016 г.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от
15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

26 апреля 2017 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42809477	3236

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 01 " 01 2017 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк "СОЮЗНЫЙ"(общество с ограниченной
ответственностью)/ООО КБ "СОЮЗНЫЙ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107014 г. Москва, Бабаевская ул., д.6

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	130293	317289
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	274739	206714
2.1	Обязательные резервы		46803	33794
3	Средства в кредитных организациях	3.1	714396	594093
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	50813	321106
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	5622419	5653281
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	821433	596958
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		6789	7083
9	Отложенный налоговый актив		16926	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	88405	79698
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.7	71426	28125
13	Всего активов		7797639	7804347
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.8	0	400000
15	Средства кредитных организаций	3.8	85930	157559
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	5743883	5486378
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3279876	3216589
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.10	646560	497282

1	2	3	4	5
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1294	0
20	Отложенное налоговое обязательство		3389	10027
21	Прочие обязательства	3.11	47708	20983
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		12459	3242
23	Всего обязательств		6541223	6575471
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.12	638000	638000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		592639	527974
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1907	-1816
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		9321	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		53	53
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14496	64665
35	Всего источников собственных средств		1256416	1228876
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2891897	1674038
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2176947	698652
38	Условные обязательства некредитного характера		714	0

Руководитель
Главный бухгалтер

М.П. КОМПЕТЕНТНЫЙ
Исполнитель

Телефон 8(495) 788-66-99

" 24 апреля 2017 г.

Левицкая Л.Г.
Чернова А.В.

Попова Н.А.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42809477	3236

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2016 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк "СОЮЗНЫЙ" (общество с ограниченной ответственностью)/ ООО КБ "СОЮЗНЫЙ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107014 г. Москва, Бабаевская ул., д.6

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1081708	789023
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		74750	102780
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		936745	585168
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		70213	101075
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		555619	368612
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		15934	23582
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		489517	328877
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		50168	16153
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		526089	420411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-99800	-48030
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-7362	-467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		426289	372381

Для аудиторских
заключений

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		415	9716
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		13014	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-28
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		174017	5519
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-108179	51334
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		124886	117830
15	Комиссионные расходы		11684	8676
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-50938	11811
19	Прочие операционные доходы		20587	13931
20	Чистые доходы (расходы)		588407	573818
21	Операционные расходы		559321	468646
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		29086	105172
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	14590	40507
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.4	14496	64665
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	14496	64665

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	14496	64665
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		12233	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		12233	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2912	0

АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Для аудиторских
заключений 10

5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		9321	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		4449	-2065
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		4449	-2065
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		726	-249
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3723	-1816
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	1.4	13044	-1816
10	Финансовый результат за отчетный период	1.4	27540	62849

Руководитель
Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 8(4983)788-66-99

" 24 " 10 апреля 2017 г.

Левицкая Л.Г.

Чернова А.В.

Попова Н.А.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 11

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42809477	3236

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)

на " 01 " 01 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Коммерческий Банк "СОЮЗНЫЙ" (общество с ограниченной ответственностью)/ ООО КБ
"СОЮЗНЫЙ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107014 г. Москва, Бабаевская ул., д.6

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.1	638000	X	638000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.1	638000	X	638000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1436	X	0	X
2.1	прошлых лет		-1436	X	0	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		592639	X	527974	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1229203	X	1165974	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0			

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.1	14599	9732	67	101
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	5.1	9732	X	101	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		24331	X	168	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		1204872	X	1165806	13

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5.1	9732	X	101	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	5.1	9732	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы	5.1	9732	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X

ИНТЕРНОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		9732	X	101	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1204872	X	1165806	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		28903	X	31220	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.1	28903	X	31220	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X

МАТЕРИАЛЫ
АУДИТ

Для аудиторских

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		28903	X	31220	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1233775	X	1197026	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		9452763	X	6974569	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		9443031	X	6974468	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		9455264	X	6974468	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		12.7462	X	16.7151	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		12.7594	X	16.7153	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		13.0486	X	17.163	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.125	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.0554	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	X	10	X

Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности

72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		8122	X	0	X

Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери

76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

ИТОГОВЫЙ
ПРОЦЕДУРНЫЙ
АУДИТ

ХД для аудиторских
включений 17

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 5.1 сопроводительной информации к форме 0409808.

ИНТЕРКОМ
СВ АУДИТ

Для аудиторских
заключений

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		6637863	6295907	5084257	6744093	6587237	3954423
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		643867	643867	0	1972103	1972103	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		505113	505113	0	1570103	1570103	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		122844	122844	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		709741	709729	141946	826174	825889	165178
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		353682	353682	70736	69621	69621	13924
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов,		5284255	4942311	4942311	3945816	3789245	3789245
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		5038282	4748913	4748913	3778724	3626136	3626136
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		36576	35229	35229	44545	44414	44414
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0

Для аудиторских

2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		102066	101540	23860	67909	67909	13582
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		92117	92117	16792	67909	67909	13582
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		516427	502478	678817	705718	647257	866025
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		418201	415111	539644	528584	524301	681591
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		90104	79245	118868	177134	122956	184434
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		8122	8122	20305	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		457	455	500	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2519730	2507271	2101164	1253115	1249871	787533
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2176946	2166403	1976721	698652	696411	564414
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		178780	177472	91764	369798	369270	186853
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		164004	163396	32679	181776	181330	36266
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	2889	2860	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

ВН ИНТЕРКОМ
ВН АУДИТ

Для аудиторских
заключений

20

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		69709	53040
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		464729	416417
6.1.1	чистые процентные доходы		350634	329402
6.1.2	чистые непроцентные доходы		114095	87015
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		695303.1	689911
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		55624.3	55192.9
7.1.1	общий		18284.6	12055.5
7.1.2	специальный		37339.7	43137.4
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

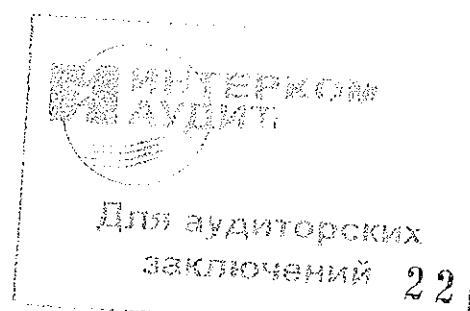
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		369299	150739	218560

1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		312682	99987	212695
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		44158	41506	2652
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		12459	9246	3213
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6	1204872	1197964	1205562	1144325
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6	9996052	9616353	9209622	9260575
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	6	12.1	12.5	13.1	12.4



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

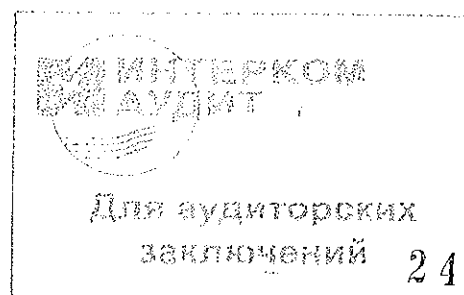
Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО КБ "СОЮЗНЫЙ"
2	Идентификационный номер инструмента	нет
3	Применимое право	643(Российская Федерация)
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	638000
9	Номинальная стоимость инструмента	638000(643)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.10.2004
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо



Для аудиторских
заключений 23

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002г. №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянно
34	Механизм восстановления	не используется
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	нет

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.soyuzny.ru (ссылка на сайт кредитной организации)



Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 4.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 544827, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 224559;
- 1.2. изменения качества ссуд 279537;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 17456;
- 1.4. иных причин 23275.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 444840, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 220773;
- 2.3. изменения качества ссуд 181821;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 26284;
- 2.5. иных причин 15962.

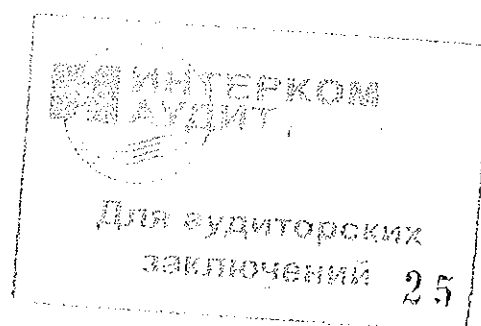


[Handwritten signature]

Левицкая Л.Г.

Чернова А.В.

Попова Н.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42809477	3236

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на " 01 " 01 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Коммерческий Банк "СОЮЗНЫЙ" (общество с ограниченной ответственностью)/ ООО КБ
"СОЮЗНЫЙ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107014 г. Москва, Бабаевская ул., д.6

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

(в процентах)							
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	12.8		16.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	12.8		16.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	13.1		17.2	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	109.1		123.7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	183.2		294.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	31.3		30.6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	21.6	Максимальное	20.6
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.5

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	459.2	330.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.5	1.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.2	2.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7797639
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2287818
7	Прочие поправки		89405
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	9996052

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		7586584
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		24331
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		7562253
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		145981
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		145981
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		2507271
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		219453
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		2287818
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6	1204872
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	6	9996052
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент	6	12.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

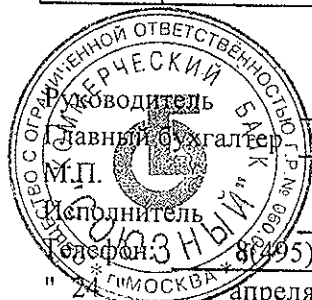
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			

Р.А. ИНТЕРКОВ
С.В. АУДИТ

Для аудиторских

заключений 30

16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	



[Handwritten signature]

Левицкая Л.Г.

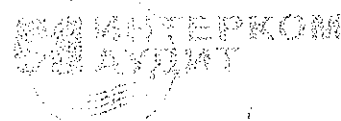
Чернова А.В.

[Handwritten signature]

Попова Н.А.

8(495)788-66-99

" 24 " апреля 2017 г.



Для аудиторских
заключений

31

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42809477	3236

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " 01 2017 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк "СОЮЗНЫЙ"(общество с ограниченной
ответственностью)/ООО КБ "СОЮЗНЫЙ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107014 г. Москва, Бабаевская ул., д.6

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		234209	17511
1.1.1	проценты полученные		1039527	769068
1.1.2	проценты уплаченные		-535769	-370948
1.1.3	комиссии полученные		124779	117830
1.1.4	комиссии уплаченные		-11684	-8676
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		6853	-4424
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		174017	5519
1.1.8	прочие операционные доходы		17726	3317
1.1.9	операционные расходы		-537534	-454281
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-43706	-39894
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		155982	732132
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-13009	-288
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		249716	164331
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-95107	-2149357
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-44055	-1954
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-400000	189000

ЗАКЛЮЧЕНИЙ

1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-68665	-83505
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		367338	2523392
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		149568	77049
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		10196	13464
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		390191	749643
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-11754780	-3426558
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		11420378	2947272
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-136185
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	136157
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-20956	-2959
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5428	9337
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-349930	-472936
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-52249	51334
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-11939	328041
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1084176	756135
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.0	1072187	1084176

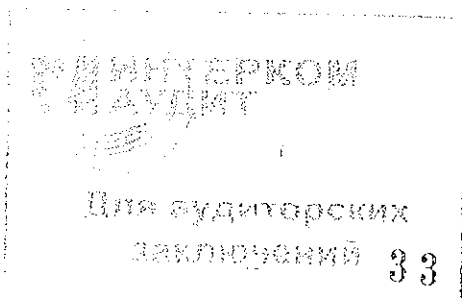


апреля 2017 г.

Левицкая Л.Г.

Чернова А.В.

Попова Н.А.



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческий Банк «СОЮЗНЫЙ»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2016 год**

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
исключений 34

Содержание

1.	Существенная информация о Банке	4
1.1.	Общая информация о Банке	4
1.2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
1.3.	Рейтинги Банка	6
1.4.	Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	6
1.5.	Руководство Банка	8
2.	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	9
2.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	9
2.2.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	13
2.3.	Изменения в учетной политике на следующий отчетный год	14
2.4.	События после отчетной даты	14
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	15
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	15
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
3.3.	Чистая ссудная задолженность	15
3.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
3.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17
3.6.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18
3.7.	Прочие активы	19
3.8.	Средства кредитных организаций	19
3.9.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20
3.10.	Выпущенные долговые обязательства	21
3.11.	Прочие обязательства	21
3.12.	Сведения об уставном капитале	21
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	22
4.1.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	22
4.2.	Информация о расходах на содержание персонала	22
4.3.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах	23
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	23
5.1.	Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом	23
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	26
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	27
8.	Страновая концентрация активов и обязательств	27
9.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	30
9.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	30
9.2.	Управление собственными средствами (капиталом), требования к величине капитала Банка для покрытия рисков	37
10.	Информация по видам рисков	38
10.1.	Кредитный риск	38
10.2.	Риск ликвидности	48
10.3.	Рыночный риск	54
10.4.	Риск процентной ставки	56
10.5.	Операционный риск	59
10.6.	Информация о сделках по уступке прав требований	60
10.7.	Операции со связанными сторонами	60
10.8.	Информация о системе оплаты труда	61

МАШИНОПЕЧАТ
ВЫПУСК

Для аудиторских
заключений

ИНТЕРКОМ
БАУДИТ

Для аудиторских
заключений 8 6₃

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Коммерческого Банка «СОЮЗНЫЙ» (далее Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии № 3236, выданной Банком России 15 марта 1995 года. Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц 07 августа 2002г. за основным государственным регистрационным номером 10257739051383. Банк также имеет следующие лицензии:

лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте номер 3236 от 13 марта 2012г., выданную Центральным Банком Российской Федерации;

лицензию на право привлечения денежных средств физических лиц на счета и вклады номер 3236 от 31 августа 2012г., выданную Центральным Банком Российской Федерации;

лицензию на осуществление банковских операций с драгоценными металлами номер 3236 от 30 марта 2001г., выданную Центральным Банком Российской Федерации;

лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-10942-100000, выданную федеральной службой по финансовым рынкам 17 января 2008г.;

лицензию ФСБ России ЛСЗ №0012577 от 28.04.2016г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 31 августа 2012 года под номером 996. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: 107014, г.Москва, улица Бабаевская, дом 6.

По состоянию на 01.01.2017 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 4 филиала: Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Тюмени, Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Краснодаре, Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Ростове-на-Дону, Филиал ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Санкт-Петербурге; 1 Операционный Офис «СОЧИ» Филиала КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Ростове-на-Дону; 3 дополнительных офиса: «ТВЕРСКОЙ», «КРЫЛАТСКОЕ», «НОВО-ПЕРЕДЕЛКИНО»; 1 операционная касса вне кассового узла (ОКВКУ) №1. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2017 г. составила 284 человек (на 01.01.2016 г. 257 человек).

Ниже представлен список Участников Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	2017 г.		2016 г.	
	Доля участия в Уставном капитале, %	Сумма в тыс. рублей	Доля участия в Уставном капитале, %	Сумма в тыс. рублей
Общество с ограниченной ответственностью «Сибметаллоэкспорт»	0,768	4900	0,768	4900
Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное объединение «Проектстройэксплуатация»	4,7778	30482	4,7778	30482
Общество с ограниченной ответственностью «ЛБФ ЛТД»	0,2391	1525,34	6,2461	39850

Дополнительных
включений 37

Общество с ограниченной ответственностью «Информ-Сервер НТ»	-	-	10,0078	63850
Общество с ограниченной ответственностью «Спорт-Информ»	9,0313	57620	9,0313	57620
Закрытое акционерное общество «Фирма «Волен»	0,0784	500	0,0784	500
Королев Антон Александрович	10,9887	70108	10,9887	70108
Королев Александр Николаевич	4,079	26024	4,079	26024
Кузнецова Татьяна Арнольдовна	15	95700	15	95700
Левицкая Любовь Геннадиевна	19,569	124850	19,569	124850
Чирилло Ланфранко	20,9859	133890,16	9,9539	63506
Цветков Анатолий Владиславович	9,5	60610	9,5	60610
Кулакова Юлия Романовна	4,9828	31790,5	-	-
Итого	100	638000	100	638000

В 2016 году были изменения в составе Участников Банка:

долю ООО «Информ-Сервер НТ» -10,0078%, что составляет 63850 тыс.руб., приобрели:

- Чирилло Ланфранко-5.025% (32059,5 тыс.руб.) -на основании договора купли-продажи от 06 июня 2016г.(доля переходит с момента гос. регистрации-14.06.2016г.);

- Кулакова Юлия Романовна-4,9828% (31 790,5 тыс.руб.)-на основании договора купли-продажи от 20 июля 2016г. (доля переходит с момента гос. регистрации -29.07.2016г.

долю ООО «ЛБФ ЛТД» частично приобрел Чирилло Ланфранко-6.007% (38 324,66 тыс.руб.)-на основании договора купли-продажи. Дата регистрации 06.05.2016г.

У ООО «ЛБФ ЛТД» осталась доля 0,2391% (1525,34 тыс.руб.).

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Инкассация денежных средств физических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Выдача гарантий и аккредитивов.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.
- Конверсионные операции, как по поручению клиента, так и за счет Банка.
- Операции на рынке межбанковского кредитования.
- Инкассация денежных средств юридических лиц.
- Операции с ценными бумагами.
- Предоставление в аренду юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Конверсионные операции на рынке Forex, развитие валютных спекуляций.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния

ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

- Привлечение средств на зарубежных финансовых рынках посредством облигационных и синдицированных займов.
-

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Характерной чертой российской финансовой системы является существенное доминирование кредитных организаций. Это подтверждается значительным преобладанием активов кредитных организаций над активами некредитных финансовых организаций. Особенности сложившейся в России структуры финансовой системы связаны с действием ряда факторов, в том числе с достаточно низкой активностью населения на финансовом рынке, сдвигом предпочтений населения в сторону обслуживания в кредитных организациях, которые предоставляют не только банковское обслуживание, но и услуги на фондовом рынке, а также с невысоким уровнем доверия к некредитным финансовым организациям из-за высокого уровня злоупотреблений в отрасли при недостаточной интенсивности надзорной деятельности и отсутствии механизмов воздействия на недобросовестных участников.

Ключевую роль играет чрезвычайно высокая востребованность населением банковских вкладов, характеристики которых сочетают в себе высокие процентные ставки, льготный режим налогообложения процентного дохода и курсовых разниц (для вкладов в иностранной валюте), высокий уровень надежности вкладов благодаря системе их страхования, а также простоту, привычность и доступность этого продукта.

Сдерживающее влияние на развитие финансового рынка оказывает низкий уровень накопленных сбережений граждан. Удельный вес сбережений в общей структуре использования денежных доходов населения остается в России достаточно низким (около 14%). Помимо достаточно низкой нормы сбережений, необходимо отметить доминирование в структуре накоплений домохозяйств банковских депозитных продуктов. Отношение объема вкладов населения к ВВП составляет около 29%, что является невысоким значением по отношению к сопоставимым показателям для развивающихся стран. Тем не менее, депозиты населения являются второй по величине статьёй пассивов кредитных организаций, уступая лишь средствам нефинансовых организаций, размещенным на расчетных и депозитных счетах.

В то же время произошедшие в последние годы изменения в регулировании позволяют институциональным инвесторам в дальнейшем значительно диверсифицировать вложения и получать доходность, превышающую в своем темпе рост потребительских цен. Переход Банка России к инфляционному таргетированию, а также активное развитие рынка облигаций с процентными ставками, привязанными к инфляции, создаст возможность инвестировать в долгосрочные активы, приносящие положительную реальную доходность.

1.3. Рейтинги Банка

Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне «BBB+», «достаточная кредитоспособность, первый уровень». Прогноз по рейтингу «стабильный». Присвоен «Национальным Рейтинговым Агентством» (НРА) 21 октября 2016 года. Рейтинг российского агентства основан на данных финансовой отчетности Банка, подготовленной по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

1.4. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Стратегия развития Банка на 2017-2018гг. утверждена на Совете Директоров Банка 30 января 2017 года. Стратегия деятельности и развития Банка направлена на извлечение максимальной прибыли путем законного осуществления в соответствии с лицензиями, имеющимися у Банка, спектра банковских и финансовых операций; наращивание капитала Банка; расширение ресурсной базы, как в корпоративном сегменте, так и в отношении физических лиц; прирост качественного кредитного портфеля, сохранение и увеличение темпов роста доходов от кредитования, освоение новых направлений доходного размещения ресурсов и повышение уровня непроцентных доходов от дополнительных услуг Банка, обеспечение финансовой устойчивости Банка.

Целью деятельности Банка является создание устойчивого доходного бизнеса за счет оказания банковских, инвестиционных и казначейских услуг корпоративным клиентам субъектам МСП, финансовым

учреждениям, а также физическим лицам. При этом Банк ориентирован на оказание широкого спектра услуг своим клиентам на самом высоком уровне качества с применением индивидуального подхода к каждому клиенту.

Для достижения поставленной цели Банк ставит перед собой выполнение и последовательную реализацию следующих задач:

- оказание клиентам Банка наиболее полного спектра качественных финансовых услуг;
- создание максимально удобных и надежных условий взаимодействия клиентов с Банком;
- индивидуальный подход к каждому клиенту, изучение его реальных потребностей;
- увеличение количества осуществляемых операций и сделок, а также разработка новых банковских продуктов для своих клиентов;
- расширение присутствия Банка в регионах России;
- обеспечение доходности по средствам клиентов, размещенных ими в Банке, с условием их полной сохранности и конфиденциальности проводимых операций (с учетом требования российского законодательства);
- создание устойчивой клиентской базы и ее расширение;
- сохранение прозрачности финансовой деятельности Банка;
- укрепление финансового положения и достижение максимальной рентабельности деятельности Банка.

Основными приоритетными направлениями Банка на 2017-2018 года являются:

- Сотрудничество с АО «МСП Банком» в рамках Соглашения о сотрудничестве по действующим программам кредитования субъектов МСП;
- Сотрудничество с АО «МСП Банком» в рамках Соглашения о сотрудничестве по действующим программам предоставления банковских гарантий субъектам МСП в соответствии с федеральным законодательством (№ 44-ФЗ и № 223-ФЗ);
- Предоставление банковских гарантий и тендерных кредитов в рамках собственных программ Банка;
- осуществление операций с ценными бумагами;
- обслуживание физических лиц: вклады, кредиты, переводы, банковские карты, депозитные индивидуальные банковские сейфы, обезличенные металлические счета;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, открытие расчетных счетов, срочное открытие расчетного счета предприятиям и индивидуальным предпринимателям;
- вступление Банка в национальную платежную систему «МИР».

В сфере банковского корпоративного обслуживания Банк планирует продолжать развитие взаимоотношений с клиентами в соответствии с изменяющимися возможностями, постоянно расширяя спектр банковских продуктов. Стратегия Банка, направлена на развитие банковского обслуживания малого и среднего бизнеса, предоставление инвестиционных банковских услуг частным клиентам (в том числе VIP клиентов), управление активами, дальнейшую диверсификацию и расширение клиентской базы, как за счет российских компаний, так и за счет международных и иностранных компаний, имеющих подразделения в России.

Стратегия развития Банка предполагает рост чистой ссудной задолженности до 6 600 млн.руб. к концу 2017 г. на 14% , к концу 2018 года до 7 000 млн.руб. или на 8% , при этом указанная динамика роста будет обеспечена путем выдачи кредитов субъектам МСП. Банк также планирует увеличить портфель ценных бумаг до 1 500 млн.руб. на конец прогнозируемого периода, в основном, за счет облигаций корпоративного сектора, входящих в Ломбардный список Банка России, а также облигаций федерального займа.

Также Банк планирует увеличение масштабов операций на межбанковском рынке, в течение 2017 г - 2018 годов.

Динамика остатков денежных средств в кассе и на корсчете в Банке России прогнозируется на стабильном уровне с небольшой тенденцией к росту в связи с увеличением объема проводимых операций. Следует при этом отметить консервативную политику Банка в области привлечения денежных средств, в связи с чем Банк не планирует существенное увеличение остатков на счетах ФОР.

Прогнозируется прирост валюты баланса Банка, валюта баланса по результатам 2017 года составит

заключений

407

9,2 млрд. рублей, прирост 14%, по результатам 2018 года – 9,9 млрд. рублей, прирост 7 %.

Банк продолжит проведение консервативной кредитной политики, исторически выражающейся в высоком удельном весе принятого в залог обеспечения в виде ликвидного имущества .

Планируется увеличение резервного Фонда на начало 2017 года за счет формирования прибыли за 2016 год.

Прогнозируемая величина чистой прибыли Банка по итогам 2017 планируемого года составит 118 млн. рублей, по итогам 2018 планируемого года - 160 млн. рублей. Рентабельность Капитала соответственно 10% и 12%.

Рост остатков денежных средств на счетах клиентов прогнозируется в первую очередь за счет активного развития клиентской базы путем расширения сферы оказываемых Банком услуг, осуществляемых, благодаря использованию передовых банковских технологий, внедрения ускоренного осуществления платежных операций, применения индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, предложения Банком новых конкурентоспособных кредитных продуктов и повышения качества обслуживания клиентов, использования разнообразных банковских инструментов.

В 2016 году прибыль Банка составила 14 496 тыс. руб. и уменьшилась по сравнению с 2015г. на 50 169 тыс. руб. Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль в 2016г. составил 13 044 тыс. руб. Совокупный финансовый результат за отчетный период 2016г. составил 27 540 тыс. руб.

1.5. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия в Уставном капитале, %
Савченко Константин Иванович	0
Кузнецова Татьяна Арнольдовна	15
Королев Антон Александрович	10,9887
Славинский Алексей Маркович	0
Чирилло Ланфранко	20,9859
Мельник Ирина Михайловна	0
Цветков Анатолий Владиславович	9,5
Председатель Совета директоров:	
Савченко Константин Иванович	0

В 2016 году был изменен состав Совета Директоров Банка :Мельник Ирина Михайловна 30 мая 2016г. сменила Марио Тесситоре .

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), Левицкая Любовь Геннадиевна. Имеет долю участия в Уставном капитале - 19,569%.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия в Уставном капитале, %
Королев Антон Александрович	10,9887
Лях Михаил Анатольевич	0

Основица Татьяна Николаевна	0
Боровик Наталья Михайловна	0
Бакланов Игорь Константинович	0
Егерев Евгений Викторовна	0
Чернова Александра Вадимовна	0

В 2016 году изменений в составе Правления Банка не было.

2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2016 году определялись Положением «Учетная политика ООО КБ «СОЮЗНЫЙ», утвержденным приказом Банка №394 от 31.12.2015 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с учетом вступивших в силу с 01.01.2016 года изменений, другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям; счета в драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

К условным обязательствам некредитного характера для отражения в бухгалтерском учете критерий существенности не применяется. Условные обязательства некредитного характера в любой сумме отражаются на внебалансовом учете.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». 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. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По

ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Банк применительно к группам «Земельные участки» и «Здания» использует модель учета, учитывающую НДС в первоначальной стоимости основного средства, по остальным группам основных средств и нематериальных активов налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении, в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Определение переоцененной стоимости производится по состоянию на конец отчетного года, а также в случае выявления факта существенного отклонения балансовой стоимости от справедливой стоимости (в качестве критерия существенности применяется отклонение стоимости на 10%). Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств. К остальным группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных

санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

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

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

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Учет ценных бумаг

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца в соответствии с Положением Банка «Положение о порядке осуществления операций с эмиссионными ценными бумагами (облигациями, еврооблигациями) сторонних эмитентов в ООО КБ «СОЮЗНЫЙ», разработанным в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае изменения на пятнадцать процентов (указать критерии согласно учетной политике банка) справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке в последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения в соответствии с Положением Банка «Положение о порядке осуществления операций с эмиссионными ценными бумагами (облигациями, еврооблигациями) сторонних эмитентов в ООО КБ «СОЮЗНЫЙ».

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

Для аудиторских
заключений 4 41

- 1 уровень — котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;
- 2 уровень — методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;
- 3 уровень — методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем десяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/паи таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях

проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2016 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2017 года.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Проводится работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2017 года по счетам клиентов.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2016 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, Положении Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступивших в силу с 1 января 2016 года новых нормативных актов Банка России: Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банка России ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности.

Указанием Банка России от 03.12.2015 №3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года внесены следующие изменения в формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;

- в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и вступившими в силу с 1 января 2016 года, в форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» введены статьи 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 30 «Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений», 31 «Переоценка инструментов хеджирования», 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в

для аудиторских
заключений 46 13

имущество)). Статьи 10 и 11 Отчета на начало отчетного периода (графа 5) пересчитаны, по статье 11 отражены активы, имеющиеся у Банка на 1 января 2016 года и перенесенные на вновь открываемые счета учет в первый рабочий день 2016 года после составления (согласно Письма Банка России от 24.11.2015 №01-18-1/10014 «Об особенностях отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»). Операции по статьям 30, 31 и 32 не осуществлялись;

- в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», изменена структура формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». В отдельную часть Отчета выделен прочий совокупный доход, которым признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств Банка (кроме эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования). Показатели формы 0409807 по графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409807, действующей с 1 января 2016 года;

- изменена структура Разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». Введен Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала». Показатели Отчета на начало отчетного года пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409808, действующей с 1 января 2016 года;

- изменено наименование формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», введен Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности».

Вместе с тем, в связи с введением в бухгалтерский учет требований Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» отдельные показатели публикуемых форм отчетности на отчетную дату (за отчетный период) и на начало отчетного периода (за соответствующий период прошлого года) не являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2017 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2017 год.

Существенных изменений в Учетной политике Банка на 2017 год не предусмотрено.

2.4. События после отчетной даты

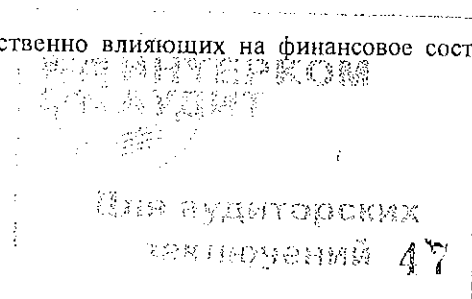
В годовом отчете за 2016 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 5376 тыс. руб.,

- переплата по налогу на прибыль за 2016 год на сумму 2954 тыс. руб.

- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 2053 тыс. руб.

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



3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные денежные средства	130 293	317 289
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	227 936	172 920
Корреспондентские счета в банках	714 396	594 093
- Российской Федерации	360 714	524 472
- других стран	353 682	69 621
За вычетом резерва под обесценение	(15)	(2)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 072 610	1 084 300

Остатки в балансе по всем вышеперечисленным счетам соответствуют выпискам, полученным из Отделения 3 Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москва и выпискам банков-контрагентов. Ограничений на использование средств на корреспондентском счете нет.

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

тыс. руб.	На 1 января 2017	На 1 января 2016 г.
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	50 813	321 106
Облигации кредитных организаций	50 813	242 328
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	-	78 778
Итого финансовые активы, оцениваемые по	50 813	321 106

По состоянию на 1 января 2017 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2018 года по 2023 года, ставка купонного дохода варьируется от 10,36% до 11,55% в зависимости от выпуска. (1 января 2016 года: сроки погашения с 2016 года по 2019 года, ставка купонного дохода варьируется от 3,984% до 14,0% в зависимости от выпуска).

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в Учетной политике.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

Финансовых активов по производным финансовым инструментам на отчетную дату Банк не имеет.

3.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2017	На 1 января 2016 г.
Межбанковские кредиты (в т.ч. Банк России)	178 899	1 133 923
Векселя кредитных организаций	-	338 749
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5 636 007	4 308 751
Кредиты юридическим лицам - резидентам	5 254 723	4 210 241
Кредиты индивидуальным предпринимателям	235 303	98 510
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по	145 981	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических	111 693	82 121
Потребительские кредиты	111 238	81 318

АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ

815

Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	5 926 599	5 863 544
Фактически сформированный резерв на возможные потери	304 180	210 263
Итого чистая ссудная задолженность	5 622 419	5 653 281

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	42 000	106 500
полезных ископаемых	42 000	106 500
Обрабатывающие производства, из них:	270 042	208 509
производство пищевых продуктов	10 789	35 000
целлюлозно-бумажное производство	2 752	3 667
химическое производство	11 000	9 400
производство прочих		
неметаллических изделий	51 408	8 450
металлургическое производство	105 292	61 450
производство машин и оборудования	5 123	5 910
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	113 594	41 588
Строительство, из них:	346 900	443 141
строительство зданий и сооружений	222 726	259 256
Транспорт и связь	242 298	134 176
Оптовая и розничная торговля	2 206 467	1 693 450
Операции с недвижимым имуществом	994 383	377 335
Прочие виды деятельности	1 086 184	851 762
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	5 457 319	4 014 646
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	4 349 373	3 039 693
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	235 303	98 510

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

тыс. руб.	На 1 января 2017	На 1 января 2016 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	117 691	28 902
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	703 633	333 124
Облигации кредитных организаций	60 359	32 243
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	643 274	300 881
Паи организаций-нерезидентов	109	109
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для	821 433	362 135
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		

Для аудиторских
заключений 49

Корпоративные облигации всего, в т.ч.	-	234 823
Облигации кредитных организаций		234 823
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	-	234 823
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	821 433	596 958

По состоянию на 1 января 2017 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2017 года по 2036 года, ставка купонного дохода варьируется от 4,42% до 9,83% в зависимости от выпуска (1 января 2016 года: сроки погашения с 2016 года по 2036 года, ставка купонного дохода варьируется от 5,0% до 15,25% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2017 года муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 821 324 тыс. руб. без обременения. (1 января 2016 года муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 234 823 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России). Указанное обеспечение было передано с правом продажи.

Банк в течение 2016 и 2015 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
	ОС						
Стоимость на 1 января 2016 года	23 408	0	0	34 133	18 916*	3 241	79 698
Увеличение стоимости, всего	13 546	0	9 255	8 475	17 515	18 311	67 102
в т.ч. за счет:							
Приобретено за год	0	0	9 255	8 475	17 515	18 311	53 556
Дооценка за год	13 546	0	0	0	0	0	13 546
Реклассификация из статьи «прочие активы» за год	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	2 545	0	5 655	17 933	12 100	20 162	58 395
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	2 545	0	0	2 012	3 555	0	8 112
Выбытие за год	0	0	5 655	15 921	8 545	20 162	50 283
Стоимость на 1 января 2017 года	34 409	0	3 600	24 675	24 331	1 390	88 405

*В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной

Для аудиторских
заключений 50

деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», вступившим в силу с 1 января 2016 года, в первый рабочий день 2016 года программное обеспечение в сумме 18748 тыс. руб. было реклассифицировано в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2015 года	24 264	10 057	419	32 921	171	1 493	69 325
Увеличение стоимости, всего	0	0	0	10 609	0	14 593	2 202
в т.ч. за счет:							
Приобретено за год	0	0	0	10 609	0	14 593	25 202
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	856	10 057	419	9 397	3	12 845	33 577
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	856	0	0	5 273	3	0	6 132
Выбытие за год	0	10 057	419	4 124	0	12 845	27 445
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0		0	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2016 года	23 408	0	0	34 133	168	3 241	60 950

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «АйКью Плюс-Оценка», член СРО оценщиков по состоянию на 1 января 2017 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на текущей (восстановительной) стоимости.

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, расположенная в г Иркутск и принадлежащая Банку на праве собственности, была реализована по договору купли –продажи и списана с баланса в 2015г.

3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Прочие ОС	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	0	0
Перевод из состава основных средств, НМА,	0	0	911	911
			51	18

МЗ

Выбытия за год	0	0	911	911
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	0	0

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», вступившим в силу с 1 января 2016 года. Банком в качестве активов, предназначенных для продажи, учтены по справедливой стоимости прочие ОС, которые банк реализовал в 2016г.

3.7. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые активы, всего	60 945	14 146
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	69 447	71 100
Расчеты по брокерским операциям	1	10
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	55 788
Начисленные проценты по финансовым активам	69 446	15 302
Прочие незавершенные расчеты		
Резерв на возможные потери по финансовым активам	8 502	56 954
Нефинансовые активы, всего	10 481	13 979
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	60 976	23 683
Предоплата по товарам и услугам	1 439	3 632
Авансовые платежи по налогам	7 114	9 226
Расходы будущих периодов*	6 037	8 196
Прочие	46 386	2 629
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	50 495	9 704
Итого прочие активы	71 426	28 125

*В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», вступившим в силу с 1 января 2016 года, в первый рабочий день 2016 года программное обеспечение в сумме 18748 тыс. руб. было реклассифицировано в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

3.8. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2017	На 1 января 2016 г.
Корреспондентские счета других банков		
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	85 930	157 559
Привлеченные средства кредитных организаций (вкл. Банк России) по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг		400 000
Итого средства кредитных организаций	85 930	557 559

ИНТЕРКОМ
400 000
52 19

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2016 и 2015 годов.

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2017	На 1 января 2016 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в	2 492 453	2 289 080
Текущие/расчетные счета	1 484 372	1 331 673
Срочные депозиты	1 008 081	957 407
Физические лица всего, в т.ч.:	3 251 430	3 197 298
Текущие/расчетные счета	120 842	122 966
Срочные депозиты	3 130 588	3 074 332
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 743 883	5486378

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 и 2015 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	86	176
добыча топливно-энергетических	1	1
полезных ископаемых		
Обрабатывающие производства, из них:	37 911	34 952
производство пищевых продуктов	158	299
целлюлозно-бумажное производство	3 155	2 831
производство кокса, нефтепродуктов	-	-
химическое производство	1940	838
производство прочих		
неметаллических изделий	816	840
металлургическое производство	1 332	357
производство машин и оборудования	3 902	1 341
производство транспортных средств	977	371
производство автомобилей	-	-
Производство и распределение электроэнергии	5 103	2 449
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	13 976	20 192
Строительство, из них:	335 006	564 503
строительство зданий и сооружений	84 455	413 407
Транспорт и связь, из них:	21 597	85 739
деятельность воздушного транспорта	1	275
Оптовая и розничная торговля	435 428	402 343
Операции с недвижимым имуществом	396 746	180 629
Прочие виды деятельности	238 519	40 690
Физические лица	120 842	122 966
Всего средства клиентов на текущих счетах, не являющихся кредитными организациями	1 605 214	1 454 639

Для аудиторской
заключен

53

На 01.01.2017 г Банк не привлекал субординированные займы.

3.10. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Облигации	-	-
Векселя всего, в т.ч.	646 560	497 282
Дисконтные векселя	-	4 548
Процентные векселя	646 380	492 501
Беспроцентные векселя	180	233
Итого выпущенные долговые обязательства	646 560	497 282

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2017 года сроки погашения процентных векселей от 2017 года до 2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 1,0% до 13,56% в зависимости от выпуска (1 января 2016 года: сроки погашения от 2016 года до 2018 года, эффективная ставка доходности составляет от 1,0% до 14,0% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2017 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 235 176 тыс. руб. (1 января 2016 года: 138 115 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2016 и 2015 годов.

3.11. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	32 165	14 613
Кредиторская задолженность	4 572	3 973
Прочие незавершенные расчеты	2 264	4 634
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	25 329	6 006
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	15 543	6 370
Задолженность по расчетам с персоналом	4 609	-
Налоги к уплате	2 414	6 089
Доходы будущих периодов	8 092	281
Прочие	428	-
Итого прочие обязательства	47 708	20 983

3.12. Сведения об уставном капитале.

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Доли владения	638 000	638 000
Итого уставный капитал	638 000	638 000

Изменения в величину уставного капитала банка не вносились.

ПРОВЕРКА
АУДИТ

Для аудиторских
целей

54

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	545 187	445 387	-99 800	459 207	411 177	-48 030
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	<i>44</i>	<i>31</i>	<i>-13</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	545 143	445 356	-99 787	459 207	411 177	-48 030
<i>В т.ч. Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>19 618</i>	<i>12 256</i>	<i>-7 362</i>	<i>5 242</i>	<i>5 709</i>	<i>-467</i>
Прочие активы	45 043	3 750	-41 293	179 178	190 989	11 811
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	84 996	75 351	-9 645	349	349	0
Всего за отчетный период	675 226	524 488	-150 738	638 734	602 515	-36 219

4.2. Информация о расходах на содержание персонала

<i>тыс. руб.</i>	2016 год	2015 год
Расходы на заработную плату и премии	260 515	233 198
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	69 156	59 978
Расходы на обучение	756	0
Прочие выплаты персоналу	3 613	1 979
Итого расходы на содержание персонала	334 040	295 155

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2016 году составила 78 336 руб. (2015 год: 76 908 руб.).

Для аудиторских
заключений 55

4.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2016 и 2015 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	-30 827	-12 677
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	+27 202	-11 487
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	-9 862	-15 295
Расходы по налогу на имущество	-967	-934
Расходы по прочим налогам и сборам	-136	-114
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	-14 590	-40 507

В течение 2016 и 2015 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

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

5.1. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%, до 01 января 2016 года 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%, до 01 января 2016 года 10,0%).

Для аудиторских

заключений

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2017 года (отчетная дата):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	638 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	638 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	638 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	28 903
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 829 813	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	28 903
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	88 405	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24 331	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом	X	14 599	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных	9	14 599

заклю... 57

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9 732	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	9 732
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16 926	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	3 389	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 158 248	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

Для аудиторских
заключений 58

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

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

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.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Показатель финансового рычага определен в качестве одного из показателей склонности к риску и Банк на регулярной основе проводит его мониторинг с целью выявления случаев нарушения (несоответствия целевому значению).

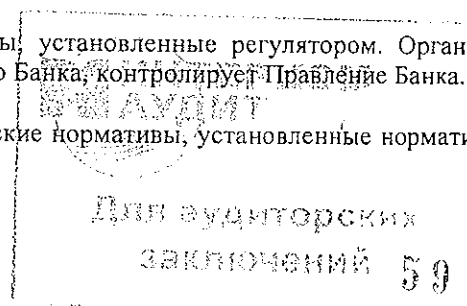
Значения показателя финансового рычага приведены в нижеследующей таблице:

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
Основной капитал, тыс. рублей	1 204 872	1 165 806
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	9 996 052	8 671 407
Показатель финансового рычага по Базелю III	12.1%	13.4%

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

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Казначейство Банка, контролирует Правление Банка.

В течение 2016 и 2015 годов Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.



Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенными остатками денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.01.2017г. являются денежные средства в кассе Банка и на счетах в Банках-корреспондентах. Исключены остатки по корреспондентским счетам, по которым существует риск потерь в сумме 453 тыс. руб.

Сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, по состоянию на 01.01.2017г. составила 46803 тыс. руб. Это связано с тем, что Банк применяет метод усреднения.

По состоянию на 01 января 2017 и 2016 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Неденежная операционная деятельность	145 981	0
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	145 981	0

8. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	130 293	-	-	130 293
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	274 739	-	-	274 739
2.1	Обязательные резервы	46 803	-	-	46 803
3	Средства в кредитных организациях	360 714	353 682	-	714 396
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 813	-	-	50 813
5	Чистая ссудная задолженность	5 622 419	-	-	5 622 419
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	178 050	643 383	-	821 433
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6 789	-	-	6 789
9	Отложенный налоговый актив	16 926	-	-	16 926

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	88 405	-	-	88 405
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	71 026	350	50	71 426
13	Итого активов	6 800 174	997 415	50	7 797 639
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	85 930	-	-	85 930
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 571 603	876	171 404	5 743 883
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 234 945	782	44 149	3 279 876
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	646 560	-	-	646 560
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 294	-	-	1 294
20	Отложенное налоговое обязательство	3 389	-	-	3 389
21	Прочие обязательства	47 660	48	-	47 708
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12459	-	-	12 459
23	Итого обязательств	6 368 895	924	171 404	6 541 223
	Чистая балансовая позиция	431 279	996 491	-171 354	1 256 416

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	317 289	-	-	317 289
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	206 714	-	-	206 714
2.1	Обязательные резервы	33 794	-	-	33 794
3	Средства в кредитных организациях	524 472	69 621	-	594 093
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242 327	78 779	-	321 106
5	Чистая ссудная задолженность	5 653 281	-	-	5 653 281

Для аудиторских
заключений 61 28

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	354 522	242 436	-	596 958
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	7 083	-	-	7 083
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79 698	-	-	79 698
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	27 620	457	48	28 125
13	Итого активов	7 413 006	391 293	48	7 804 347
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	400 000	-	-	400 000
15	Средства кредитных организаций	157 559	-	-	157 559
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 432 117	45 496	8 765	5 486 378
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 164 940	45 390	6 259	3 216 589
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	497 282	-	-	497 282
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	10 027	-	-	10 027
21	Прочие обязательства	20 920	58	5	20 983
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 242	-	-	3 242
23	Итого обязательств	6 521 147	45 554	8 770	6 575 471
	Чистая балансовая позиция	891 859	345 739	-8 722	1 228 876

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 62

9. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

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

Управление рисками осуществляется в отношении всех значимых для Банка рисков. К значимым рискам отнесены: рыночный риск (в свою очередь состоящий из валютного, процентного, фондового и товарного рисков), кредитный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности, операционный риск, а также риски концентрации (активов и базы фондирования). Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска исходя из целевого уровня достаточности капитала с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов.

Помимо значимых рисков Банк осуществляет постоянный мониторинг регуляторного и репутационного рисков с целью обеспечения соблюдения Банком требований законодательства, регламентирующих документов Банка России и внутренних регламентов и процедур и минимизации возможных потерь. Для покрытия рисков, не отнесенных к значимым, Банк выделяет буфер капитала.

Структурными элементами системы управления рисками Банка являются Совет Директоров, Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет, Управление рисков, Департамент финансов, Юридическое управление, Казначейство, Отдел финансовых и фондовых операций, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, Служба внутреннего аудита, руководители структурных подразделений Банка.

В целях исключения конфликта интересов при принятии решений о совершении сделок, несущих риски потерь, организационная структура Банка обеспечивает разделение функций подразделений, связанных с принятием рисков и управлением ими.

В рамках системы управления рисками и капиталом подразделениями (органами) Банка осуществляются следующие функции:

- Совет директоров Банка определяет приоритетные направления деятельности Банка и утверждает Стратегию развития Банка, Стратегию управления рисками и капиталом, порядок (процедуры) управления наиболее значимыми для Банка рисками и сценарии стресс-тестирования, комплекс мероприятий на случай возникновения кризиса ликвидности, рассматривает документы по организации и функционированию систем внутреннего контроля и аудита, рассматривает и утверждает отчеты Управления рисков и Службы внутреннего аудита и оценивает эффективность системы управления рисками;
- Правление Банка определяет политику Банка по управлению активами и пассивами, утверждает процедуры управления рисками, не отнесенными к значимым, и процедуры стресс-тестирования, обеспечивает эффективное управление капиталом Банка, контролирует выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), утверждает правила, процедуры, порядки проведения банковских операций и сделок, порядки взаимодействия структурных подразделений Банка, устанавливает предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, разрабатывает и представляет на утверждение Совету директоров перечень мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контролирует их исполнение, утверждает лимиты по отдельным показателям банковских рисков, рассматривает и утверждает отчеты Управления рисков;
- Председатель Правления утверждает положения о внутренних структурных подразделениях, комитетах и комиссиях Банка, о порядке проведения и учета различных операций, утверждение правил внутреннего распорядка, должностных инструкций и иных документов, определяющих текущую деятельность Банка, принимает решения о проведении банковских операций, соответствующих установленным во внутренних документах процедурам, порядкам и критериям, осуществляет контроль за соответствием принимаемых решений целям, определенным Стратегией развития Банка, рассматривает результаты периодических оценок эффективности системы управления рисками;
- Кредитный комитет обеспечивает реализацию кредитной политики Банка, формирование кредитного портфеля Банка, осуществляет контроль состояния кредитного портфеля с точки зрения соблюдения установленных показателей доходности и уровня риска, объемов просроченной, пролонгированной и безнадежной задолженности, структуры кредитного портфеля (с точки зрения минимизации риска концентрации по отраслям, регионам, срокам, видам кредитов, видам валют), делегирует полномочия кредитным комитетам филиалов, а также должностным лицам Банка на самостоятельное принятие решений по выдаче ссуд в пределах установленных лимитов, устанавливает лимиты кредитования на отдельные кредитные продукты и отдельных клиентов, принимает решения о выдаче кредитов, предоставлении поручительств и гарантий и определяет их параметры, принимает решения о классификации ссуд и, условных обязательств кредитного характера по категориям качества и

Для аудиторских

заключений 63 30

размеру резерва, о пролонгации и изменении параметров кредитных договоров, о замене обеспечения, утверждает лимиты на операции с контрагентами, в разрезе активных и пассивных операций на рынке ценных бумаг и МБК;

- Казначейство/уполномоченный Заместитель Председателя Правления осуществляет планирование и контроль уровня ликвидности на ежедневной, еженедельной, ежемесячной и долгосрочной основе, разрабатывает планы мероприятий по восстановлению ликвидности, координирует распределение финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;
- Отдел финансовых и фондовых операций анализирует тенденции на валютном рынке и рынке ценных бумаг и подготавливает предложения по проведению сделок исходя из обеспечения оптимального соотношения риска и доходности, поддерживает плановые объемы портфеля высоколиквидных инструментов, подготавливает предложения для Кредитного комитета Банка, направленные на расширение списка контрагентов и/или финансовых инструментов, которые могут рассматриваться в качестве источников оперативного пополнения ликвидности, вырабатывает рекомендации по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения;
- Управление рисков разрабатывает стратегию (политику) управления рисками Банка, методологические документы, связанные с управлением рисками, организует процесс управления рисками, формирует политику создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России, участвует в процессе идентификации, оценки и мониторинга рисков, разрабатывает предложения и рекомендаций по минимизации рисков, формирует отчетность по рискам для руководства Банка, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений, вырабатывает предложения по установлению совокупного лимита риска, принимаемого Банком, лимитов в разрезе видов рисков, лимитов на контрагентов, лимитов на структуру активов и пассивов Банка и иных лимитов, а также требований к капиталу Банка для последующего утверждения Советом директоров, Правлением, Кредитным комитетом Банка и контролирует их соблюдение, участвует в разработке системы материальной мотивации персонала в части выработки параметров, характеризующих принятые Банком риски, на регулярной основе проводит стресс-тестирование портфелей Банка;
- Департамент финансов осуществляет расчет величины капитала Банка и обязательных нормативов, мониторинг соответствия величины имеющихся источников капитала требованиям Стратегии развития Банка (бизнес-плана) и информирует Правление Банка в случае выявления недостаточности источников капитала, подготавливает предложения Правлению Банка в целях обеспечения плановых показателей величины и структуры капитала соответствующими источниками, подготавливает ежедневную отчетность в части оценки достаточности капитала в соответствии с методикой расчета, установленной Банком России;
- Юридическое управление собирает информацию о случаях проявления правового риска с целью формирования соответствующей базы данных, организует мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и ознакомление заинтересованных руководителей структурных подразделений Банка с произошедшими изменениями, разрабатывает меры по минимизации правового риска;
- Служба внутреннего контроля выявляет случаи регуляторного риска, проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, координирует разработку комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска, выявляет случаи конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов, участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- Служба внутреннего аудита осуществляет анализ эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и полноты применения указанных документов, проводит проверки системы внутреннего контроля Банка, оценивает эффективность используемых процессов и процедур внутреннего контроля, контролирует эффективность системы управления рисками и капиталом, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;
- Служба финансового мониторинга осуществляет минимизацию правовых рисков и рисков потери деловой репутации Банка, связанных с неэффективным противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, проводит текущий мониторинг финансовых потоков и анализ деятельности клиентов Банка с целью выявления операций, подлежащих обязательному контролю, обеспечивает соответствие системы мониторинга требованиям регламентирующих документов;

Для аудиторских

заключений 64 31

- Иные структурные подразделения Банка участвуют в процессе управления рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами, в том числе предоставляют в Управление рисков, СВК, Юридическое управление информацию, необходимую для осуществления ими своих функций, выполняют решения органов управления Банка по управлению рисками, несут ответственность за выявление и контроль уровня операционного риска в зоне ответственности подразделения.

Стратегия управления рисками и капиталом ставит целью обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков.

На начальном этапе процесса управления рисками определяются риски, которым подвержен Банк, выделяются наиболее значимые для Банка риски, определяются внутренние и внешние риски (контролируемые Банком, и неподконтрольные ему).

Помимо выработки стратегического подхода к управлению рисками определяются методологические подходы к оценке каждого риска, методы управления, минимизации, хеджирования, стресс-тестирования рисков.

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка, а также характеру и масштабу деятельности Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности Банка;
- исключение высокорисковых бизнес-направлений;
- установление и изменение лимитов риска на основе всесторонней оценки рисков;
- регулярное стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска (стресс-тестирование);
- эффективное управление собственными средствами (капиталом) Банка с целью поддержания его на целевом уровне.

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов вложения средств тот вариант, при котором получит наибольший финансовый результат при минимальном приемлемом уровне риска и, следовательно, минимальной нагрузке на собственный капитал, необходимый для покрытия соответствующих рисков. Преимуществом данной стратегии является обеспечение рационального соотношения доходности и финансовой устойчивости Банка. Недостатком этой стратегии является наличие существенной вероятности снижения рентабельности и ухудшения рыночных позиций Банка как следствие вынужденного отказа от высокодоходных финансовых операций.

Система управления рисками в Банке обеспечивает осуществление непрерывного процесса, включающего в себя следующие этапы и процедуры:

- идентификация и классификация рисков;
- анализ и оценка уровней принимаемых рисков;
- мониторинг рисков;
- управление и минимизация рисков;
- проведение анализа функционирования системы управления рисками и капиталом.

В целях обеспечения эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем за ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации.

По всем новым проектам на стадии их утверждения идентифицируются и анализируются присущие им риски, определяются зоны ответственности и назначаются ответственные за внедрение проекта должностные лица. Разрабатываются методы количественной оценки и комплексного учета рисков, проводится анализ чувствительности к отдельным факторам риска.

На постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки гипотетической величины и требований к капиталу относительно каждого значимого для Банка риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале.

В Банке функционируют независимые подразделения по управлению банковскими рисками:

- Управление рисков, ответственное за управление кредитным, рыночным (процентным, фондовым, валютным, товарным), операционным (в том числе правовым) рисками, риском потери деловой репутации, риском процентной ставки, риском ликвидности;
- Служба финансового мониторинга, ответственная за управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации (ПОД/ФТ) и выполнение Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- Служба внутреннего контроля (СВК), ответственная за выявление и управление регуляторным риском (комплаенс-риском);

Для аудиторских

заключений 65

- Служба информационной безопасности, ответственная за управление информационной безопасностью Банка.

В Банке функционирует отдельное независимое подразделение Банка - Служба внутреннего аудита (СВА), ответственное за оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в целом.

Для идентификации рисков (т.е. выявления, классификации и определения причин и предпосылок возникновения риска) Банком применяются следующие методы: аналитические (составление рейтингов, проведение финансового анализа, анализ бизнес-процессов), статистические, методы аналогий, сценарного анализа, экспертные (анкетирование, интервьюирование) и т.д.

Из методов управления рисками отбираются те, которые, с учетом требуемых на их внедрение ресурсов, обеспечивают наиболее эффективное снижение соответствующих рисков. Наиболее часто применяемыми Банком методами (помимо отказа от риска) являются резервирование, лимитирование, объединение риска и страхование.

Резервирование риска – метод, при котором на текущий финансовый результат относятся расходы, проводимые в целях покрытия ожидаемых потерь Банка в будущем;

Лимитирование - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения;

Объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки (применяется Банком в случае формирования портфелей однородных ссуд и однородных требований и основан на анализе миграции отдельных ссуд в рамках общего портфеля и расчете общих параметров его обесценения).

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска.

Мониторинг объемов принятых Банком значимых рисков осуществляется для обеспечения уровня целевой и регулятивной достаточности капитала, соблюдения величин открытой валютной позиции, значений обязательных нормативов, контроля соответствия величины отдельных рисков и совокупного риска установленным лимитам.

Управление рисков осуществляет мониторинг уровней значимых рисков по направлениям деятельности, по группам рисков и подразделениям (в разрезе филиалов). Результаты мониторинга отражаются в управленческой отчетности, а также в регулярных отчетах Управления рисков, предоставляемых Правлению (ежемесячно) и Совету директоров (ежеквартально) Банка. В рамках контроля и мониторинга уровня рисков также проводится анализ чувствительности финансового результата Банка к воздействию ряда маловероятных, но возможных изменений экономических факторов в рамках стресс-тестирования.

Система минимизации рисков включает в себя следующие процедуры:

- установление качественных и количественных ограничений (лимитов) рисков банковской деятельности;
- ограничение рисков на уровне внутренних подразделений таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, введенных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством;
- ограничение полномочий и ответственности структурных подразделений, а в тех случаях, когда их функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, применение механизма принятия коллегиальных решений (решения Совета директоров, Правления Банка, Кредитного комитета, иных коллегиальных органов).

Основной целью системы лимитов является ограничение уровня значимых рисков и недопущение (ограничение) влияния негативных показателей одного из направлений деятельности на весь Банк. Подходы к установлению лимитов по видам значимых рисков различаются в зависимости от типа риска:

- для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков,
- для прочих значимых рисков (требования к капиталу не определяются) устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов подразделяется на следующие подуровни: лимиты деятельности, лимиты по видам риска, лимиты по концентрации риска. Лимиты пересматриваются органами управления в соответствии с полномочиями (Советом директоров, Правлением, Кредитным комитетом Банка) не реже одного раза в год. Инициаторами изменения конкретных лимитов могут выступать руководители соответствующих

структурных подразделений Банка и (или) начальник Управления рисков. Предложения об изменении лимитов могут вноситься по инициативе членов Кредитного комитета и Правления Банка.

В целях контроля установленных лимитов Банк определяет сигнальные уровни (значения), свидетельствующие о высокой степени использования лимитов. Сигнальные значения (уровни) устанавливаются решением Правления Банка в диапазоне 90-99% от предельных значений (лимитов) и пересматриваются при необходимости. Управление рисков осуществляет контроль соблюдения лимитов структурными подразделениями и Банком в целом и информирует Правление Банка о случаях превышения сигнальных значений в целях принятия управленческих мер для предотвращения нарушения соответствующих лимитов.

Для каждого сигнального уровня определяется соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящих от степени приближения использования лимита. В случае приближения уровня риска к сигнальному значению Банком рассматривается возможность:

- стабилизации объема активов, несущих риск, на достигнутом уровне (либо снижение уровня принятого риска);
- перераспределения капитала, выделенного на покрытие рисков, между структурными подразделениями;
- привлечение либо размещение ресурсов необходимой срочности для поддержания разрывов ликвидности на целевом уровне;
- перераспределения лимитов, установленных для различных видов рисков;
- увеличения размера капитала Банка.

Оценка эффективности системы управления рисками включает в себя проверку всех элементов системы управления рисками и капиталом, контроль своевременного обновления внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками и разработку рекомендаций по совершенствованию управления рисками.

Контроль эффективности работы системы управления рисками и капиталом осуществляется на непрерывной основе. Используемые методы и модели оценки риска пересматриваются с учетом накопившихся на рынке изменений и охватывают все риски, присущие деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы контроля рисков на основе регулярных проверок подразделений Банка с целью контроля соблюдения принятых правил и процедур оптимизации рисков в процессе деятельности Банка.

Совет Директоров Банка ежегодно оценивает адекватность системы управления рисками в целях разработки необходимых корректирующих действий по устранению возможных несоответствий фактических результатов и показателей утвержденным целевым установкам. По результатам анализа представленных материалов Советом директоров Банка может быть принято решение о корректировке целевых показателей на следующий отчетный период, а также о развитии системы управления рисками.

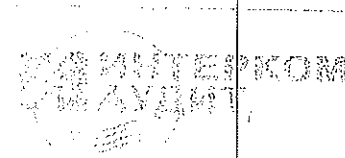
В рамках внутренней отчетности Банка по рискам Правлению и Совету директоров Банка регулярно предоставляются аналитические заключения по итогам риск-контроля, в которых представлены результаты анализа принимаемых Банком рисков, результаты стресс-тестов и оценка требований к капиталу Банка. Полный перечень внутренней отчетности по рискам представлен в таблице:

№	Подразделение, предоставляющее управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До каких органов управления доводится отчетность	Сроки предоставления отчетности органам управления
1.	Управление рисков	Сводный отчет об уровне рыночного риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет по проведению стресс-тестирования рыночного риска	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
		Отчет о проведении стресс-тестирования операционного риска	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
		Отчет о проведении стресс-тестирования валютного риска	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
		Отчет о проведении стресс-тестирования показателей финансовой устойчивости банка, определенных Указаниями Банка России от 30.04.2008 №2005-У	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
		Отчет об уровне риска процентной ставки	Правлению	Ежеквартально

№	Подразделение, предоставляющее управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До каких органов управления доводится отчетность	Сроки предоставления отчетности органам управления
		(с 01.07.2016)	Совету директоров	
		Результаты оценки индикаторов раннего предупреждения о существенном ухудшении финансового состояния Банка и индикаторов начала применения ПВФУ (с 01.11.2016)	Правлению	Ежемесячно
		Результаты оценки финансового состояния Банка (в целях оценки необходимости введения ПВФУ) (с 01.11.2016)	Правлению	Ежемесячно
		Отчет об уровне кредитного риска - анализ кредитного портфеля;	Правлению Совету директоров Правлению	Ежеквартально Ежеквартально Ежемесячно
		- кредитный портфель в разрезе филиалов и выполнение нормативов;	Правлению	Ежемесячно
		- оценка финансовой устойчивости по группе показателей оценки активов;	Правлению	Ежемесячно
		- мониторинг нормативов кредитного риска	Совету директоров	Ежеквартально
		Отчет (профессиональное суждение) об уровне кредитного риска по портфелю однородных ссуд	Кредитному комитету	Ежемесячно
		Отчет о классификации элементов расчетной базы РВП по категориям качества	Кредитному комитету	Ежемесячно
		Отчет об уровне риска ликвидности	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет об уровне правового риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет об уровне операционного риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет об уровне репутационного риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет о проведении мониторинга системы материальной мотивации персонала	Правлению Совету директоров	Ежеквартально Ежегодно
		Отчет о выполнении стратегии развития Банка	Совету директоров	Ежегодно
		Отчет о текущей ситуации в рамках контроля соблюдения требований и рекомендаций Банка России в соответствии с Письмом Банка России от 15.04.2013 №69-Т	Правлению	Еженедельно/ ежемесячно
2.	Отдел сопровождения и мониторинга Управления по работе с финансовыми институтами Казначейства	Сводный отчет об оценке финансового положения, категории качества и ставке резерва по кредитным организациям, включая предложения по установлению лимитов	Кредитному комитету	Ежемесячно
		Отчет о классификации элементов расчетной базы РВПС по категориям качества	Кредитному комитету	Ежемесячно
3.	Служба внутреннего контроля	Отчет о выполнении плана работ	Председателю Ком. Правления	Ежегодно
4.	Служба	Отчет о выполнении плана проверок	Совету директоров	1 раз в полугодие

Для аудиторских
таблицений 68

№	Подразделение, предоставляющее управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До каких органов управления доводится отчетность	Сроки предоставления отчетности органам управления
	внутреннего аудита			
5.	Служба финансового мониторинга	Отчет о результатах реализации «Правил внутреннего контроля, осуществляемого ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Совету директоров Председателю Правления	Ежегодно Ежеквартально
6.	Кредитный департамент	- сведения о планируемых к выдаче кредитах; - планируемое погашение кредитов и процентов в иностранной валюте и валюте РФ; - сведения о досрочном погашении кредитов	Заместителю Председателя Правления, курирующего Казначейство	Ежедневно
		- сведения о сроках окончания кредитных договоров на период 3 месяца;	Заместителю Председателя Правления, курирующему Кредитную работу Заместителю Председателя Правления, курирующего Казначейство Департамент по работе с клиентами	Ежемесячно
		- сведения по кредитному портфелю, включая движения по Балансу и внебалансу	Отделу отчетности Заместителю Председателя Правления, курирующему Кредитную работу	Ежедневно
	Кредитный департамент Юридическое управление	- сведения, заключения и профессиональные суждения о возможности предоставления кредитов /лимитов кредитования к заседаниям Кредитного Комитета	Членам Кредитного Комитета Банка	Еженедельно
	Департамент безопасности	- сведения, заключения и профессиональные суждения о возможности предоставления кредитов /лимитов кредитования к заседаниям Кредитного Комитета Малого и Среднего Бизнеса	Членам Кредитного Комитета Малого и Среднего Бизнеса	Еженедельно
7.	Отдел финансовых и фондовых операций:	- сведения о досрочном погашении межбанковских кредитов; - сведения о погашении векселей и производных инструментов; - данные обо всех заявках клиентов на конверсионные операции; - данные обо всех заявках по купле-продаже наличной иностранной валюты для обменных пунктов, операционных касс, операционных офисов и филиалов Банка; - сведения обо всех срочных инструментах и сделках РЕПО; - данные обо всех списаниях и поступлениях по ценным бумагам в рублях и иностранной валюте в текущий и следующий рабочие дни; - информация об ожидаемых списаниях и поступлениях по ценным бумагам в	Заместителю Председателя Правления, курирующему Казначейство	Ежедневно



Для аудиторских

№	Подразделение, предоставляющее управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До каких органов управления доводится отчетность	Сроки предоставления отчетности органам управления
		иностранной валюте и валюте РФ.		
8.	Управление активно-пассивных операций	Сведения обо всех плановых списаниях и внешних поступлениях в счет погашения задолженности по межбанковским кредитам в рублях и иностранной валюте; сделкам РЕПО, ПФИ текущего рабочего дня	Заместителю Председателя Правления, курирующего Казначейство	Ежедневно
9.	Управление развития клиентской базы	Сведения о намерениях клиентов, связанных с движением средств по счетам	Заместителю Председателя Правления, курирующего Казначейство	Ежедневно
10.	Управление внешнеэкономической деятельности	Данные обо всех списаниях и поступлениях в иностранных валютах	Заместителю Председателя Правления, курирующего Казначейство	Ежедневно
11.	Управление расчетно-кассовых операций	Данные о необходимости подкрепления оборотной кассы или сдаче наличных на корреспондентский счет	Заместителю Председателя Правления, курирующего Казначейство	Ежедневно
		Данные о сроках окончания вкладов (депозитов) физических лиц	Заместителю Председателя Правления, курирующего Казначейство	Ежемесячно
12.	Отдел расчетов	Сведения по счетам «ЛОРО»; выписка по корреспондентскому счету в Банке России, иным счетам «НОСТРО».	Заместителю Председателя Правления, курирующего Казначейство	Ежедневно
13.	Заместитель Председателя Правления, курирующий Казначейство	Отчет о соблюдении обязательных нормативов Банка и прогноз ликвидности	Правлению	Еженедельно
14.	Отдел отчетности по РСБУ	Формы отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У	Главный бухгалтер Заместитель Председателя Правления, назначенный приказом Председателя Правления	В соответствии с периодичностью, установленной для форм отчетности

9.2. Управление собственными средствами (капиталом), требования к величине капитала Банка для покрытия рисков.

Основной целью системы управления рисками и капиталом является обеспечение и поддержание целевого уровня достаточности капитала. Банк исходит из того, что для получения удовлетворительной оценки обобщающего результата по группе показателей оценки капитала (РГК), согласно Указанию Банка России № 2005-У, норматив достаточности капитала Н1.0 (показатель достаточности собственных средств (капитала) ПК1) должен поддерживаться на уровне не ниже 11%.

В рамках прогнозирования капитала Банка на горизонт планирования, на основе параметров Стратегии развития Банка и исторического анализа оцениваются величины основных рисков, присущих деятельности Банка, проводится их агрегирование и рассчитывается минимально-необходимая величина капитала Банка.

Планирование собственного капитала осуществляется с учетом перспектив развития Банка и достижения соответствия между размером капитала и принимаемыми Банком рисками.

На основе Стратегии развития Банка, а также руководствуясь целевыми и регуляторными требованиями к уровню достаточности капитала, оценивается минимально допустимая величина капитала Банка, необходимая для покрытия всех принимаемых Банком значимых рисков. В случае отклонения параметров деятельности Банка от предусмотренных бизнес-планом проводится его корректировка и, следовательно, корректировка величин предельных значений соответствующих рисков и требований к капиталу Банка.

С целью достижения эффективного управления собственным капиталом Банк использует следующие методы:

- планирование потребности в капитале и управление эффективностью использования капитала;
- планирование источников собственного капитала и управление его структурой, позволяющее постепенно наращивать капитал в соответствии с расширением объема проводимых операций;
- комплексное управление активами и пассивами, позволяющее обеспечить прибыльность деятельности Банка;
- применение адекватной политики управления рисками.

Величина активов Банка, взвешенных по уровню риска (рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России), на 01.01.2017 составляет 9 455 млн. рублей. Объем регуляторных требований к капиталу Банка за 4-й квартал снизился на 2,4% (с 836¹ млн. рублей на 01.10.2016 до 815 млн. рублей на 01.01.2017), а с начала отчетного года – повысился на 36% (с 602 млн. рублей). Максимальная величина требований к капиталу за отчетный год наблюдалась на 01.11.2016 – 836 млн. рублей. Минимальная величина требований к капиталу наблюдалась на 01.03.2016 и составляла 640 млн. рублей. Средняя за период величина требований к капиталу составила 751 млн. рублей.

Наибольший объем требований к капиталу Банка приходится на кредитный риск (680 млн. рублей). Регулятивные требования к капиталу в отношении операционного риска составляют 75 млн. рублей, а в отношении рыночного риска – 60 млн. рублей.

Дополнительные требования к капиталу Банка для покрытия риска процентной ставки оцениваются на 01.01.2017 в 38 млн. рублей, для покрытия риска ликвидности – 7 млн. рублей, для покрытия риска концентрации – 122 млн. рублей. Величина требований к капиталу по итогам стресс-тестирования портфелей Банка и с учетом буфера капитала оценивается в 90 млн. рублей.

Таким образом, размер требований к капиталу Банка для покрытия всех значимых рисков составляет 982 млн. рублей (с учетом стресс-тестирования - 1 072 млн. рублей).

Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный на 01.01.2017 в соответствии с регламентирующими документами Банка России, составил 1 230 млн. рублей (рост на 1,9% с 01.10.2016) и существенно превышает величину требований к капиталу для покрытия всех рисков Банка. Уровень регулятивной достаточности собственного капитала Банка на отчетную дату составляет 13,01 (уровень достаточности капитала Банка с учетом всех рисков и итогов стресс-тестирования – 10,2).

В течение отчетного периода Банк не проводил выплаты дивидендов в пользу участников Банка.

Анализ проводимых Банком операций позволяет сделать вывод о том, что основная доля совокупного риска (требований к капиталу Банка) приходится на кредитный риск (69%). На операционный риск приходится около 8%, на рыночный риск – около 6%, на риск процентной ставки – 4%, на риск ликвидности – 1%, на риск концентрации (суммарно по видам рисков) – 12%.

10. Информация по видам рисков

10.1. Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок. Банк в процессе стратегического планирования проводит оценку требований к капиталу на покрытие кредитного риска на основании данных Стратегии развития Банка (бизнес-плана), установленных Советом директоров показателей, характеризующих склонность Банка к принятию кредитного риска и утвержденных сценариев стресс-тестирования портфелей Банка.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

¹ Требования к капиталу Банка рассчитаны исходя из величины норматива достаточности собственного капитала 8,625%.

ВЫИТЕРКОМ
АУДИТ
ЗАКЛЮЧЕНИЙ

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости.

Оценка уровня ожидаемых потерь в результате реализации кредитного риска по ссудам, предоставленным кредитным организациям, осуществлялась на индивидуальной основе, по результатам комплексного анализа деятельности заемщиков (контрагентов).

Оценка величины ожидаемых потерь по ссудам, предоставленным физическим лицам, и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, осуществляется как на индивидуальной основе, так и с использованием портфельного подхода (в случае оценки ссуд, предоставленных в рамках программ потребительского кредитования и ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства). Индивидуальный подход предполагает оценку кредитного риска по двум классификационным критериям – финансовому положению и качеству обслуживания долга. Финансовое положение заемщика – физического лица оценивается на основе анализа его платежеспособности, с учетом показателей, характеризующих его кредитную историю и иных обстоятельств. Финансовое положение заемщика – юридического лица оценивается на основе анализа его финансовой отчетности с использованием формализованных расчетных показателей, всестороннего анализа его бизнес-процессов, отраслевых особенностей, перспектив развития, качества управления, кредитной истории и иных обстоятельств.

Портфельный подход предполагает оценку кредитного риска на основе анализа интенсивности миграции ссуд по параметру продолжительности просроченных платежей с дальнейшим расчетом вероятности потерь по портфелям однородных ссуд в целом. На ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, приходится менее 1% суммарных требований Банка.

На межбанковском рынке Банк традиционно придерживается позиции, направленной на исключение собственной зависимости от рыночных заимствований, при этом умеренно размещает средства в крупных банках, отдавая предпочтение надежности контрагента, а не доходности конкретного инструмента.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий, лимиты в форме «овердрафт», банковские гарантии, иные условные обязательства кредитного характера. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика (контрагента) соблюдать условия и сроки контракта. В отношении условных обязательств кредитного характера Банк применяет ту же политику управления рисками, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на применении стандартных методик и процедур, утверждении лимитов, текущем мониторинге контрагентов.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика.

Для оценки величины кредитного риска (включая риск контрагента) и величины требований к капиталу на его покрытие Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России № 139-И. Для оценки величины риска концентрации в составе кредитного портфеля применяется метод стресс-тестирования, в соответствии с которым определяется величина потенциальных убытков, связанных с гипотетическим ухудшением качества кредитного портфеля и уровня обеспеченности ссуд, обусловленных концентрацией крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков) и отраслевой концентрацией кредитного портфеля.

Бизнес-модель Банка не предусматривает заключение сделок с ПФИ и сделок РЕПО на внебиржевом рынке. Сделки РЕПО заключаются исключительно с участием организаций, осуществляющих функции Центрального контрагента. В случае изменения бизнес-модели Банка (проведение операций с иными контрагентами) в целях оценки кредитного риска контрагента Банк предполагает применять стандартизированные методики, предусмотренные Инструкцией Банка России № 139-И. В качестве обеспечения по сделкам РЕПО Банк принимает исключительно ценные бумаги (государственные либо корпоративные), имеющие рыночные котировки и оцениваемые по справедливой стоимости.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика (контрагента) обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств контрагента как правило обеспечивается получением залога.

Минимизация риска осуществляется посредством проведения комплекса предупредительных мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к реализации кредитного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банком применяются следующие методы минимизации риска кредитного портфеля:

- диверсификация риска (портфельная, отраслевая и географическая);
- резервирование риска – метод, при котором на текущий финансовый результат относятся расходы, проводимые в целях покрытия ожидаемых потерь Банка в будущем;

Для аудиторских

заключений 7239

- распределение риска за счет принятия обеспечения по сделке (имущество третьих лиц, гарантии, поручительства);
- объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки (применяется Банком в случае формирования портфелей однородных ссуд и однородных требований и основан на анализе миграции отдельных ссуд в рамках общего портфеля и расчете общих параметров его обесценения);
- передача риска с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- избежание риска путем отказа от проведения сделки в случае ее несоответствия кредитной политике Банка.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. С целью минимизации риска концентрации в части крупных кредитных требований Банком установлен соответствующий показатель склонности к риску, соблюдение которого регулярно контролируется.

С целью поддержания отраслевой концентрации (диверсификации) кредитного портфеля на приемлемом уровне Банком в качестве одного из показателей склонности к риску используется индекс Герфиндаля-Гиршмана в отношении доли ссуд заемщиков, осуществляющих свою деятельность в одной отрасли.

В процессе управления кредитным риском участвуют следующие структурные подразделения Банка:

- Кредитный департамент (кредитные отделы филиалов) – в части кредитов (гарантий, учтенных векселей) юридическим и физическим лицам;
- Казначейство;
- Юридическое управление (юридические отделы филиалов);
- Департамент безопасности (сотрудник подразделения безопасности, работающий в филиале);
- Отдел по работе с обеспечением (отделы по работе с обеспечением филиалов);
- Кредитный комитет Банка;
- Управление бухгалтерского учета;
- Управление рисков;
- Правление Банка;
- Совет директоров.

Полномочия и порядок действий структурных подразделений Банка при оценке кредитного риска определены внутренними нормативными документами Банка.

К основным полномочиям подразделений Банка, участвующих в проведении операций, несущих кредитный риск, относятся:

- проведение активных операций в соответствии с внутренними порядками и процедурами, утвержденными в Банке, и формирование банковского портфеля;
- проведение регулярной оценки величины ожидаемых потерь и мониторинга кредитного риска в разрезе каждого заемщика (контрагента);
- выявление факторов кредитного риска и подготовка заключений для Кредитного комитета Банка, с целью рассмотрения вопросов о предоставлении ссуд, гарантий, установлении лимитов объемов операций с контрагентами;
- соблюдение установленных лимитов кредитного риска по осуществляемым подразделением операциям;
- выявление факторов кредитного риска в рамках разработки новых банковских продуктов.

К основным полномочиям Казначейства (в части ссуд кредитным организациям, учтенных векселей кредитных организаций) относятся:

- оценка финансового положения заемщика – кредитной организации;
- подготовка предложений (для рассмотрения на Кредитном Комитете Банка) по установлению лимитов;
- текущий мониторинг кредитных организаций;
- соблюдение лимитов кредитования.

Юридическое управление (юридические отделы филиалов) обеспечивают проверку пакета учредительных и регистрационных документов заемщика (потенциального заемщика), а также правоустанавливающих документов по залоговому обеспечению (при наличии) и составляют соответствующие заключения;

Департамент безопасности (сотрудника подразделения безопасности, работающего в филиале) обеспечивает:

- проверку благонадежности и репутации контрагента, включая выезд к заемщику;
 - проведение выездных проверок (совместно с сотрудником Отдела по работе с обеспечением) с целью оценки наличия и состояния предмета залога;
 - получение информации о кредитной истории заемщика из бюро кредитных историй.
- Отдел по работе с обеспечением (подразделения по работе с обеспечением филиалов) проводят:
- проверку документов по залоговому имуществу;

Для аудиторских
заключений 7 340

- проведение регулярного мониторинга принятого Банком обеспечения;
 - оценку ликвидности, рыночной, залоговой и справедливой стоимостей обеспечения.
- Отдел отчетности по РСБУ (Управления бухгалтерского учета) осуществляет:
- предварительный расчет значений обязательных нормативов, определяющих достаточность капитала Банка и концентрацию кредитного риска;
 - расчет на ежедневной основе значений обязательных нормативов, определяющих достаточность капитала Банка и концентрацию кредитного риска;
 - формирование на ежемесячной основе бухгалтерской отчетности.

Управление рисков обеспечивает:

- организацию процедуры управления кредитным риском;
- разработку политики формирования резервов на возможные потери;
- оценку кредитного риска по портфелям однородных ссуд;
- разработку предложений и рекомендаций по минимизации кредитного риска;
- формирование системы отчетности по кредитному риску и подготовку отчетов для руководства Банка;
- контроль соблюдения показателей склонности, лимитов кредитного риска, утвержденных Советом директоров, Правлением и Кредитным комитетом Банка для обеспечения целевого уровня достаточности капитала Банка;
- организацию и проведение стресс-тестирования.

Кредитный комитет Банка обеспечивает:

- реализацию кредитной политики Банка;
- формирование ликвидного кредитного портфеля Банка, контроль состояния кредитного портфеля Банка с точки зрения соблюдения установленных показателей доходности и уровня риска;
- контроль состояния просроченной, пролонгированной и безнадежной задолженности, утверждение размеров резервов по кредитному портфелю в целом;
- поддержание целевой структуры кредитного портфеля Банка с точки зрения минимизации риска концентрации по отраслям, регионам, срокам, видам кредитов, видам валют;
- установление лимитов кредитования на отдельные кредитные продукты, отдельных клиентов;
- принятие решений о предоставлении кредитов, гарантий и поручительств, об изменении условий кредитования;
- утверждение лимитов на операции с контрагентами, в разрезе активных и пассивных операций на рынке ценных бумаг и МБК.

Правление Банка обеспечивает:

- установление лимитов показателей уровня и величины кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного портфеля;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры проведения стресс-тестирования кредитного риска и риска концентрации;
- контроль за уровнем кредитного риска, принятого Банком;
- принятие решений о внедрении новых кредитных продуктов (финансовых инструментов).

Совет директоров Банка:

- утверждает процедуры управления кредитным риском и оценки достаточности капитала и контроль за исполнением этих процедур;
- определяет перечень показателей, используемых для оценки значимости кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного портфеля, а также показателей склонности к кредитному риску;
- одобряет сделки со связанными с Банком лицами и крупные сделки;
- оценивает эффективность управления кредитным риском и контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

За отчетный период объем требований Банка к юридическим лицам и физическим лицам увеличился на 21.5% (с 5 478 до 6 658 млн. рублей). В нижеследующих таблицах приведены данные о распределении кредитных требований по типам контрагентов, а также ссудной задолженности по категориям качества, отраслям, регионам, типам кредитных продуктов.

Распределение кредитных требований в разрезе типов контрагентов.

Тип контрагента	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в суммарных требованиях, %	Сумма, тыс. рублей	Доля в суммарных требованиях, %
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	5 561 884	83.5%	4 322 868	78.9%
требования к субъектам малого и среднего предпринимательства	4 382 080	65.8%	3 333 798	60.8%
прочие юридические лица	1 179 804	17.7%	989 070	18.1%

Требования к физическим лицам	114 304	1.7%	82 689	1.5%
Требования к кредитным организациям из них:	982 107	14.7%	1 072 114	19.6%
требования по кредитам, размещенным депозитам и векселям	19 717	0.3%	416 884	7.6%
требования по средствам, размещенным на корсчетах	702 432	10.5%	594 095	10.8%
ИТОГО	6 658 295	100.0%	5 477 671	100.0%

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.01.2017 г.

Категория качества ссуды	Ссудная задолженность, тыс. рублей	Резервы на возможные потери, тыс. рублей	Доля в суммарной ссудной задолженности, %	Уровень резервирования ссуд, %
I категория качества	960 072	0	17.1%	0.0%
II категория качества	3 518 704	37 859	62.8%	1.1%
III категория качества	775 859	114 214	13.9%	14.7%
IV категория качества	175 577	3 193	3.1%	1.8%
V категория качества	171 507	148 717	3.1%	86.7%
ИТОГО:	5 601 719	303 983	100.0%	5.4%

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.01.2016 г.

Категория качества ссуды	Ссудная задолженность, тыс. рублей	Резервы на возможные потери, тыс. рублей	Доля в суммарной ссудной задолженности, %	Уровень резервирования ссуд, %
I категория качества	1 371 623	0	31.2%	0.0%
II категория качества	2 431 180	50 698	55.4%	2.1%
III категория качества	248 986	35 449	5.7%	14.2%
IV категория качества	242 760	6 635	5.5%	2.7%
V категория качества	96 323	78 447	2.2%	81.4%
ИТОГО:	4 390 872	171 229	100.0%	3.9%

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по типам заемщиков на 01.01.2017 г.

Тип заемщика	Ссудная задолженность, тыс. рублей	Резервы на возможные потери, тыс. рублей	Доля в суммарной ссудной задолженности, %	Уровень резервирования ссуд, %
Юридические лица, в том числе:	5 490 026	292 064	98.0%	5.3%
предприятия малого и среднего бизнеса	4 382 080	219 272	78.2%	5.0%
Физические лица	111 693	11 919	2.0%	10.7%
ИТОГО:	5 601 719	303 983	100.0%	5.4%

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по типам заемщиков на 01.01.2016 г.

Тип заемщика	Ссудная задолженность, тыс. рублей	Резервы на возможные потери, тыс. рублей	Доля в суммарной ссудной задолженности, %	Уровень резервирования ссуд, %
Юридические лица, в том числе:	4 308 751	156 871	98.1%	3.6%
предприятия малого и среднего бизнеса	3 333 798	118 079	75.9%	3.5%

Для аудиторских
заключений 75

Физические лица	82 121	14 358	1.9%	17.5%
ИТОГО:	4 390 872	171 229	100.0%	3.9%

За отчетный период на фоне заметного роста кредитного портфеля Банка, доля стандартных ссуд (1-й категории качества) снизилась с 31.2% до 17.1%, а доля обесцененной задолженности² увеличилась, соответственно, с 69,8% до 82.9% совокупного кредитного портфеля. При этом доля нестандартных ссуд (2-й категории качества) выросла с 55.4% до 62.8%, а доля сомнительных ссуд (3-й категории качества) выросла – с 5.7% до 13.9% кредитного портфеля. Доля проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) снизилась с 7.7% до 6.2%.

Уровень резервирования ссудной задолженности за отчетный период заметно вырос и составил 5.4%, при этом объем резервов на возможные потери в абсолютном выражении увеличился с 171 до 304 млн. рублей. С начала года Банк целенаправленно наращивает резервы на возможные потери, объем которых увеличился за год почти на 80%.

Банк придерживается политики кредитования, предполагающей предоставление ссуд заемщикам, осуществляющим деятельность в регионах присутствия Банка, что позволяет значительно снизить кредитный риск и своевременно реагировать на изменения условий функционирования заемщиков, а также снижает трудозатраты в части регулярной проверки имущества, предоставленного в обеспечение выданных кредитов.

Территориально кредитный риск Банка традиционно сконцентрирован в Москве, Подмоскowie, а также в Тюменской, Ростовской и Краснодарской областях, а также в Санкт-Петербурге и Ленинградской области (в связи с началом функционирования в регионе филиала Банка).

Распределение ссудной задолженности по регионам приведено в следующей таблице

пор. №	Концентрация кредитного риска по регионам	На 01.01.2017 год	
		Сумма (тыс. руб.)	в % к общему портфелю по юр. и физ. лицам
1.	г. Москва	3 156 592	56.4%
2.	Московская область	984 305	17.6%
3.	Санкт-Петербург	290 027	5.2%
4.	Республика Адыгея	2 777	0.0%
5.	Иркутская область		
6.	Тюменская область	361 752	6.5%
7.	Воронежская область	2 464	0.0%
8.	Пензенская область	12 640	0.2%
9.	Брянская область		
10.	Краснодарский край	363 738	6.5%
11.	Приморский край	3 273	0.1%
12.	Ростовская область	416 824	7.4%
13.	Ярославская область		
14.	Новгородская область		
15.	Курганская область		
16.	Тверская область		
17.	Ульяновская область		
18.	Астраханская область	144	0.0%
19.	Прочее	7 183	0.1%
	Итого ссудная задолженность	5 601 719	100.0%

Распределение ссудной задолженности по регионам на 01.01.2016 приведено в следующей таблице

пор. №	Концентрация кредитного риска по регионам	На 01.01.2016 год	
		Сумма (тыс. руб.)	в % к общему портфелю по юр. и физ. лицам
1.	г. Москва	2 239 321	51.0%
2.	Московская область	741 947	16.9%
3.	Санкт-Петербург	340 284	7.7%
4.	Республика Адыгея	1 983	0.0%
5.	Иркутская область	-	-
6.	Тюменская область	430 344	9.8%
7.	Воронежская область	2 464	0.1%
8.	Пензенская область	20 620	0.5%
9.	Брянская область	2 991	0.0%

² Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

10	Краснодарский край	268 158	6.1%
11	Приморский край	3 273	0.1%
12	Ростовская область	329 386	7.5%
13	Ярославская область	-	-
14	Новгородская область	-	-
15	Курганская область	2 926	0.1%
16	Тверская область	-	-
17	Ульяновская область	-	-
18	Астраханская область	-	-
19	Прочее	7 175	0.2%
	Итого ссудная задолженность	4 390 872	100.0%

Распределение ссудной задолженности по видам деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2017 (в соответствии с классификацией, применяемой для составления отчетности по форме 0409302).

Виды деятельности	Доля в объеме ссудной задолженности (%)
оптовая и розничная торговля	39.8%
прочие виды деятельности	19.4%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17.8%
строительство	6.2%
обрабатывающее производство	4.8%
транспорт и связь	4.3%
на завершение расчётов (овердрафт)	2.8%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2.0%
физические лица	2.0%
добыча полезных ископаемых	0.8%
средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок свыше 3 лет	0.1%
	100.0%

Распределение ссудной задолженности по видам деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2016 (в соответствии с классификацией, применяемой для составления отчетности по форме 0409302).

Виды деятельности	Доля в объеме ссудной задолженности (%)
оптовая и розничная торговля	45.1%
прочие виды деятельности	19.4%
строительство	10.1%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8.6%
обрабатывающее производство	4.8%
на завершение расчётов (овердрафт)	3.6%
транспорт и связь	3.0%
добыча полезных ископаемых	2.4%
физические лица	1.9%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1.0%
средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок свыше 3 лет	0.1%
	100.0%

Распределение кредитных требований по типам финансовых активов.

Тип финансового актива	На 01.01.2017 год		На 01.01.2016	
	количество		количество	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Кредиты юридических лиц	281	1	200	3
всего, в том числе:				
овердрафты	22	-	9	-
кредиты	26	1	19	3
кредитные линии	233	-	172	-
Банковские гарантии	205	-	53	-
Кредиты физических лиц	39	1	37	1

ВСЕГО	525	2	290	4
-------	-----	---	-----	---

Совокупный объем кредитного риска на отчетную дату составил 7 888 млн. рублей. Распределение кредитного риска по основным инструментам (составляющим) представлено в нижеследующей таблице.

тыс. рублей			
№№	Составляющие кредитного риска	Значение на 01.01.2017	Среднее значение за отчетный период
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе:	5 787 206	5 838 872
1.1	по требованиям к кредитным организациям	141 874	206 913
1.2	по ссудной задолженности юридических лиц	4 748 913	4 327 546
1.3	по ссудной задолженности физических лиц	35 729	86 862
1.4	по требованиям с пониженными коэффициентами риска	23 860	67 491
1.5	по требованиям с повышенными коэффициентами риска	678 817	776 679
1.6	по прочим требованиям	158 013	373 382
2	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 101 164	1 539 617
3	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
4	Совокупный кредитный риск	7 888 370	7 378 489

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 года представлена в нижеследующей таблице.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества активов			
										2	3	4	5
Средства в кредитных организациях	982 107	923 798	21 090	4	0	37 215	37 436	37 421	37 436	220	1	0	37 215
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери по ним	944 671	923 798	20 870	3	0	0	x	x	x	x	x	x	x
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	5 826 599	1 165 235	3 538 421	775 859	175 577	171 507	496 613	304 180	304 180	38 056	114 214	3 193	148 717
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5 522 419	1 165 235	3 500 365	661 645	172 384	22 790	x	x	x	x	x	x	x

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2016 года представлена в нижеследующей таблице.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества активов			
										2	3	4	5
Средства в кредитных организациях	1 072 114	1 001 639	30 148	0	0	40 327	39 363	39 361	40 629	302	0	0	40 327
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери по ним	1 031 485	1 001 639	29 846	0	0	0	x	x	x	x	x	x	x
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 863 544	1 775 561	2 461 180	248 986	242 760	135 057	380 036	210 258	210 263	30 998	35 449	6 635	117 181
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 653 281	1 775 561	2 410 182	213 537	236 125	17 876	x	x	x	x	x	x	x

Информация об изменении фактически сформированного резерва на возможные потери за период с 01.01.2016 г. по 01.01.2017 г.

Наименование статьи	Данные на начало периода, в тыс. руб.	Изменение (+)/(-), в тыс. руб.	Изменение	Данные на конец периода, в тыс. руб.
			в %	
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.) всего:	218 560	150 739	69.0%	369 299
из них:				
по ссудной и приравненной к ней задолженности	212 695	99 987	47.0%	312 682
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь	2 652	41 506	1565.1%	44 158
по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	3 213	9 246	287.8%	12 459

Информация о просроченной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 представлена ниже:

Наименование статьи	Просроченная задолженность по срокам на 01.01.2017 г., в тыс. руб.					Просроченная задолженность по срокам на 01.01.2016 г., в тыс. руб.					Изменение (+)/(-) в тыс. руб.
	Всего:	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Всего:	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
Ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность по заемщикам - юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	187 215	0	0	806	186 409	113 857	0	0	55 185	58 672	73 358
Ссудная и приравненная к ней задолженность по заемщикам - физическим лицам	16 598	0	0	11 500	5 098	7 271	6 632	0	0	639	9 327
Суммарная задолженность по ссудам	203 813	0	0	12 306	191 507	121 128	6 632	0	55 185	59 311	82 685
Требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям	2 199	0	0	1 049	1 150	1 197	47		604	546	1 002

*В данной таблице показатели рассчитаны в соответствии со следующими условиями – актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Объем просроченной ссудной задолженности в отчетном периоде повысился на 68.6% (с 121 до 204 млн. рублей) при этом доля просроченной ссудной задолженности выросла с 2,5% до 3.6% от общей величины ссудной задолженности.

Информация о реструктурированной задолженности.

В течение отчетного периода отсутствовали случаи реструктуризации задолженности кредитных организаций. В отношении задолженности физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации задолженности в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде. Основным видом реструктуризации ссудной задолженности является пролонгация сроков погашения ссуд. Объем реструктурированных ссуд за отчетный год снизился на 4.7% (с 1 038 до 989 млн. рублей), при этом доля реструктурированных ссуд сократилась с 23.6 до 17.7%.

Распределение реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.01.2017 г. представлено в следующей таблице:

Доп. аудиторских
заключений

Категория качества ссуды	Ссудная задолженность, тыс. рублей	Реструктурированная ссудная задолженность, тыс. рублей	Доля реструктурированных ссуд в ссудной задолженности, %	Величина резерва, тыс. рублей
I категория качества	960 072	0	0.0%	0
II категория качества	3 518 704	291 517	8.3%	1 737
III категория качества	775 859	548 060	70.6%	98 809
IV категория качества	175 577	149 341	85.1%	3 193
V категория качества	171 507	70 098	40.9%	10 237
Всего:	5 601 719	1 059 016	18.9%	113 976

Распределение реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.01.2016 г. представлено в следующей таблице:

Категория качества ссуды	Ссудная задолженность, тыс. рублей	Реструктурированная ссудная задолженность, тыс. рублей	Доля реструктурированных ссуд в ссудной задолженности, %	Величина резерва, тыс. рублей
I категория качества	1 371 623	2 917	0.2%	0
II категория качества	2 431 180	729 365	30.0%	21 412
III категория качества	248 986	128 283	51.5%	10 685
IV категория качества	242 760	190 135	78.3%	3 193
V категория качества	96 323	11 994	12.5%	10 237
Всего:	4 390 872	1 062 694	24.2%	45 526

Информация о принятом Банком обеспечении по ссудам

В целях снижения величины потерь в случае дефолта заемщика Банк проводит политику, предполагающую предоставление преимущественно обеспеченных кредитов. Диверсификация принимаемого обеспечения дает Банку возможность снижать уровень остаточного кредитного риска и оптимально возмещать кредитные потери за счет имущества заемщика в случае существенного снижения рыночной стоимости обеспечения одного типа.

В качестве обеспечения по ссудам Банком принимается залог активов заемщиков или третьих лиц (недвижимость, ценные бумаги, оборудование, товары в обороте) либо гарантии и поручительства третьих лиц. Банк рассматривает полученное обеспечение в качестве одного из инструментов снижения кредитного риска. Отсутствие обеспечения может являться достаточным условием для отказа в предоставлении заемных средств. Предмет залога должен удовлетворять следующим критериям:

- относительная стабильность его рыночной цены;
- возможность быстрой реализации по рыночной (с дисконтом) цене (высокая ликвидность).

В случае если предоставляемый кредитный продукт (кредитная линия, банковская гарантия, овердрафт и пр.) обеспечивается залогом товаров в обороте, либо залогом недвижимого имущества, принадлежащего заемщику (либо третьему лицу) на праве собственности, Банк рекомендует заемщику застраховать закладываемое имущество в пользу Банка.

В соответствии с рекомендациями Банка России Банк не ставит заемщику (контрагенту) условие обязательного страхования залога в страховой компании, определенной Банком, однако страховщик должен удовлетворять требованиям Банка по финансовой устойчивости и условиям страхования. Требования Банка в отношении страховых компаний публичны и размещены в открытом доступе на сайте Банка.

Оперативный мониторинг залогового имущества и оценка его рыночной стоимости проводится на постоянной основе Отделом по работе с обеспечением или уполномоченными сотрудниками филиалов Банка.

В функции Отдела по работе с обеспечением входит:

- проведение экспертизы и оценки ликвидности, предлагаемого в залог имущества;
- осуществление контроля за сохранностью имущества, принятого в качестве обеспечения выданных кредитов;

Для аудиторских
заключений

- контроль права собственности на предмет залога;
- своевременное выявление негативных тенденций в использовании и хранении заложенного имущества;
- анализ ценообразования и рынка сбыта заложенного имущества.

Определение размера расчетного резерва на возможные потери по ссудам с учетом предоставленного обеспечения проводится Банком в соответствии с требованиями документов Банка России (Положение Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»), при этом регулярно (не реже одного раза в квартал) проводится оценка справедливой стоимости обеспечения и его ликвидности.

Обеспечение I и II категории качества учитывается Банком также в целях минимизации резерва на возможные потери по элементам расчетной базы (в том числе - условным обязательствам кредитного характера), определенным в Положении Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», отнесенным ко II-V категориям качества.

Информация о залоговой стоимости обеспечения и стоимости обеспечения I и II категорий качества (справедливая стоимость с учетом соответствующих коэффициентов дисконтирования), принимаемых Банком в целях уменьшения резерва на возможные потери, по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 представлена в следующей таблице:

По состоянию на 01.01.2017				млн. рублей	
По состоянию на 01.01.2017				По состоянию на 01.01.2016	
Залоговая стоимость обеспечения*	Стоимость обеспечения 1-й категории качества	Стоимость обеспечения 2-й категории качества	Дисконтированная стоимость обеспечения, принимаемая в целях минимизации резерва	Залоговая стоимость обеспечения*	Дисконтированная стоимость обеспечения, принимаемая в целях минимизации резерва
17 096	346	5 804	3 248	11 772	1 149

* - за исключением договоров поручительства, не являющихся обеспечением 1 и 2 категорий качества

Информация об активах, доступных для предоставления в качестве обеспечения

В качестве ликвидных активов, принимаемых в обеспечение Банком России и/или иными контрагентами при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, Банк рассматривает торговый портфель котируемых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, справедливая стоимость которых на отчетную дату составляет 872 млн. рублей.

10.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия у Банка средств, достаточных для возврата вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются: рассогласованность активов и пассивов по срокам, приводящая к дефициту ликвидности, нестабильность активов и пассивов Банка, отток средств клиентов, снижение доходов и возникновение убытков, невозврат крупных кредитов, подверженность негативному воздействию макроэкономических факторов, снижение кредитного рейтинга, падение уровня деловой репутации Банка и пр.. Процедуры управления риском ликвидности в Банке, охватывают следующие формы проявления риска:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено планами;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов (учитывается при оценке рыночного риска);
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка;
- риск концентрации в составе базы фондирования (высокая зависимость пассивной базы Банка от

Для аудиторских

заключений 8148

одного или нескольких клиентов).

Существующая в Банке система распределения полномочий, ответственности и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление риском ликвидности. В Банке установлен следующий порядок распределения функции, между органами управления и структурными подразделениями, связанными с принятием и управлением риском ликвидности:

Полномочия Совета директоров Банка заключаются в утверждении Процедур управления риском ликвидности, определении показателей, используемых для оценки значимости риска ликвидности и оценки склонности к риску ликвидности, оценке эффективности управления банковскими рисками, контроле за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

Полномочия Правления Банка включают рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам управления риском ликвидности, установление лимитов ликвидности, оперативное управление активами в целях поддержания ликвидности, утверждение краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного прогноза ликвидности.

В функции Казначейства входит контроль и планирование уровня ликвидности, ведение рублевой и валютной позиции, оперативная оценка потребности Банка в ликвидных средствах, мониторинг показателей связанных с управлением ликвидностью, установленных Главным офисом Банка для филиалов, выработка предложений по установлению лимитов ликвидности.

Полномочия Отдела финансовых и фондовых операций заключаются в размещении ресурсов в ликвидные ценные бумаги, привлечении необходимых средств в рамках сделок РЕПО, обеспечении необходимого объема средств в иностранной валюте для проведения безналичных переводов клиентов и кассовых операций, подготовке предложений для Кредитного комитета Банка, направленных на расписание списка контрагентов и/или финансовых инструментов, которые могут рассматриваться в качестве источников оперативного пополнения ликвидности.

Полномочия подразделений Банка, участвующих в привлечении пассивов и размещении средств, заключаются в проведении активных операций на рынке и формировании банковских портфелей (кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, векселей и пр.), разработке и осуществление мероприятий по привлечению денежных средств юридических и физических лиц на основе принципа сбалансированности в соответствии с бизнес-планом Банка, оперативном информировании Казначейства об операциях, которые влияют на показатели ликвидности Банка.

Управление рисков обеспечивает мониторинг признаков возникновения риска ликвидности, внесение изменений в показатели, используемые для оценки значимости риска ликвидности и риска концентрации в части риска ликвидности, склонности к риску ликвидности, уровня риска ликвидности, выработку предложений для Правления Банка по установлению пограничных значений показателей риска ликвидности, оценку уровня риска ликвидности, информирование руководства Банка об уровне риска ликвидности и влиянии риска концентрации пассивов на показатели ликвидности, проведение стресс-тестирования риска ликвидности.

Департамент финансов проводит расчет нормативов ликвидности на ежедневной основе, формирование финансовой отчетности.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением процедур управления ликвидностью и оценивает влияние нарушения показателей ликвидности Банка на уровень регуляторного риска.

Служба внутреннего аудита проводит плановые проверки с целью оценки эффективности системы управления риском ликвидности, информирует Совет директоров о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском ликвидности.

В рамках процедур по управлению риском ликвидности Банком проводятся следующие мероприятия:

- ежедневный мониторинг ожидаемых поступлений и платежей в целях оперативного устранения предпосылок возникновения дефицита ликвидности;
- отслеживание динамики коэффициентов ликвидности и их соответствия нормативным требованиям;
- мониторинг расчетных значений показателей оценки ликвидности, определяемых в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2005-У "Об оценке экономического положения банков";
- управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки возможностей Банка по привлечению ресурсов;
- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

Для аудиторских
заключений 82

Минимизация риска ликвидности осуществляется посредством проведения комплекса предупредительных мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возникновению риска ликвидности.

Банк уделяет особое внимание соблюдению принципов разделения полномочий, порядку утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, несущим возможность потери ликвидности.

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует следующие основные механизмы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (в соответствии с внутренними положениями, порядками, процедурами, информационными технологиями осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- соблюдение баланса между ликвидными активами и обязательствами до востребования; между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами;
- поддержание расчетных показателей ликвидности на уровнях, обеспечивающих достаточный запас относительно их нормативных (целевых) значений;
- поддержание на целевом уровне портфеля высоколиквидных активов, к которым Банк относит ценные бумаги торгового портфеля, входящие в ломбардный список Банка России (см. раздел «Рыночный риск»).

С целью ограничения риска ликвидности и риска концентрации (в части риска ликвидности) Банк устанавливает следующие лимиты:

- лимиты ликвидности (ограничения по значениям нормативов ликвидности):
 - уровень мгновенной ликвидности (Н2), определяется в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И с учетом агрегата ОВМ*;
 - уровень текущей ликвидности (Н3), определяется в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И с учетом агрегата ОВТ*;
 - уровень долгосрочной ликвидности (Н4), определяется в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И с учетом агрегата О*);
- лимиты по риску концентрации ресурсной базы;
 - лимит операций прямого РЕПО с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте;
 - лимит объема средств, привлеченных от одного или группы взаимосвязанных клиентов (соотношение объема привлеченных средств и собственного капитала Банка).

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится Банком по следующим направлениям:

- влияние статистического и сценарного оттока средств кредиторов и вкладчиков на показатели ликвидности Банка;
- анализ чувствительности финансового результата Банка к росту объема сценарного оттока средств кредиторов и вкладчиков;
- анализ чувствительности финансового результата Банка к росту концентрации в составе базы фондирования.

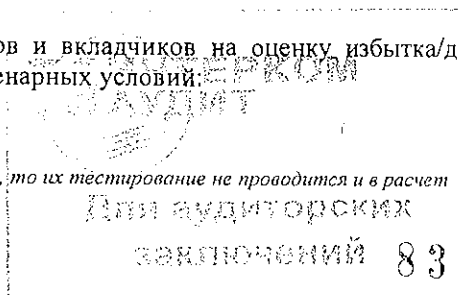
Анализ влияния статистического оттока средств кредиторов и вкладчиков на показатели ликвидности Банка осуществляется с применением вероятностных оценок. На основе массива данных о ежедневных остатках на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц и во вкладах физических лиц вычисляется величина относительного вероятного оттока средств кредиторов за период 30 календарных дней (с доверительной вероятностью 0.95).

Определяется абсолютная величина вероятного оттока средств. Влияние оттока средств кредиторов на значения показателей ликвидности (Н2, Н3)³ учитывается исходя из допущения, что величина оттока средств уменьшает и агрегат ЛАМ (ЛАТ), и агрегат ОВМ (ОВТ).

Полученные в результате стресс-теста значения Н2 и Н3 оцениваются на предмет соответствия регуляторным требованиям к показателям ликвидности и пороговым значениям, определяющим склонность Банка к риску.

Анализ влияния сценарного оттока средств кредиторов и вкладчиков на оценку избытка/дефицита ликвидности осуществляется с использованием следующих сценарных условий:

³ В случае если фактические значения Н2 и/или Н3 превышают величину 100%, то их тестирование не проводится и в расчет принимается фактическое значение показателя



1) величина абсолютного оттока средств физических лиц, объем вкладов каждого из которых не превышает 1 400 тыс. рублей	10%
2) величина абсолютного оттока средств с текущих (расчетных) счетов и депозитов юридических лиц, а также вкладов физических лиц, не указанных в п. 1	20%
3) величина дисконтирования агрегата ЛАМ при срочной реализации высоколиквидных активов	5%
4) величина дисконтирования агрегата ЛАТ (за вычетом ЛАМ) при срочной реализации ликвидных активов	20%

Избыток/дефицит активов для покрытия оттока средств клиентов определяется как сумма строк 3 и 4 за вычетом строк 1 и 2.

Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Правления Банка в составе ежемесячных отчетов Управления рисков.

Анализ чувствительности финансового результата Банка к росту объема оттока средств кредиторов (вкладчиков) осуществляется с применением сценарных оценок. Под величиной потерь (влияния на финансовый результат) понимаются расходы, которые необходимо понести Банку для замещения гипотетического оттока средств. При этом Банк исходит из следующих допущений:

- срок привлечения дополнительного фондирования ограничен 30 календарными днями;
- ставка привлечения принимается равной текущей ставке межбанковского кредитного рынка по данным MosPrimeRate (информация размещена на сайте Банка России) для срока 1 месяц, умноженной:
 - на повышающий коэффициент 1.5 в случае пессимистического сценария;
 - на повышающий коэффициент 2.0 в случае экстремального сценария.

Анализ чувствительности финансового результата Банка к росту концентрации в составе базы фондирования осуществляется исходя из предположения о необходимости замещения средств наиболее крупного кредитора Банка. При этом Банк исходит из следующих допущений:

- срок привлечения дополнительного фондирования ограничен 30 календарными днями;
- ставка привлечения принимается равной текущей ставке межбанковского кредитного рынка по данным MosPrimeRate (информация размещена на сайте Банка России) для срока 1 месяц;
- отсутствует корреляция между величиной оттока средств наиболее крупных кредиторов (вкладчиков) и величиной статистического оттока средств.

Возможные корректирующие мероприятия для компенсации последствий кризисных ситуаций изложены в принятом Банком *Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств* (далее – план ОНВД). Банк разработал систему индикаторов (показателей), описывающих необходимые и достаточные условия для применения Плана восстановления финансовой устойчивости (ПВФУ), которые в частности учитывают результаты стресс-тестирования риска ликвидности.

В случае чрезвычайных обстоятельств управление ликвидностью Банка в зависимости от оценки кризисного состояния Банка предполагается реализация следующих мероприятий:

- предварительное заключение договоров и дополнительных соглашений по ломбардным кредитам;
- ужесточение лимитов, установленных на банки – контрагенты;
- принятие мер по досрочному возврату части кредитов в банках-контрагентах;
- сокращение дюрации кредитного портфеля (более жесткая структура новых сделок, ужесточение условий пролонгации действующих кредитов);
- увеличение объемов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;
- реализация ценных бумаг;
- привлечение межбанковских кредитов, в том числе от Банка России;
- привлечение финансирования путем продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (сделки РЕПО);
- маршрутизация и очередность платежей;
- установление лимитов кассовой наличности, контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности на корсчет в Банке России;
- уступка прав требований по кредитным договорам (уступка активов с (без) операционным сопровождением и (или) отражением на балансе);
- реализация иных активов;
- приостановление (формирование) очереди кредитования на срок до возникновения возможности;

- проведение переговоров с кредиторами Банка по вопросам возможной реструктуризации обязательств Банка на взаимовыгодной основе.

За отчетный период расчетные показатели мгновенной и текущей ликвидности существенно (кратно) превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Значения показателя НЗ (текущая ликвидность, предельное минимальное значение - 50) на 01.01.2017 составило 138.3 (минимальное значение за отчетный год - 138.3). Показатель Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение - 120) достиг на отчетную дату значения 37.4 (при максимальном значении за отчетный год 39.2). Показатель Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение - 15) на отчетную дату составил 109.3, при минимальном значении за год 35.1.

Банком регулярно проводится анализ величины дефицита ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств и сопоставление расчетных показателей с целевыми.

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с указанием кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) (тыс. руб.) на 01.01.2017⁴

		Текущая ликвидность		Краткосрочная ликвидность			Средне и долгосрочная ликвидность
		До востребования и на 1 день	2-30 дней	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	Более 1 год
АКТИВЫ							
1	Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 077 127	1 077 127	1 077 127	1 077 127	1 077 127	1 077 127
2	Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	872 136	872 136	873 665	875 652	878 572	1 060 655
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	164 037	679 138	1 698 789	2 254 658	3 443 830	5 462 469
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	7 660	7 699	7 700	7 700	7 701	7 710
7	ИТОГО АКТИВЫ	2 120 960	2 636 100	3 657 281	4 215 137	5 407 230	7 607 961
ПАССИВЫ							
8	Средства кредитных организаций	0	12 508	18 272	20 456	28 805	94 654
9	Средства клиентов	1 605 379	2 255 382	2 692 453	3 461 669	3 958 605	6 218 292
10	Выпущенные долговые обязательства	19 313	26 136	316 373	368 718	511 522	716 382
11	Прочие обязательства	6 970	163 663	167 762	167 762	167 762	167 763
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 631 662	2 457 689	3 194 860	4 018 605	4 666 694	7 197 091
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	60 641	496 139	1 187 956	1 421 373	2 291 155	4 203 772
Совокупный избыток (дефицит) ликвидности		428 657	110 929	-614 606	-1 839 447	-3 390 066	-7 182 968
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности		26.3	-12.9	-22.7	-30.5	-33.2	-52.7

⁴ * данные представлены на основе отчетности по форме 0409125

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с указанием кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) (тыс. руб.) на 01.01.2016

		Текущая ликвидность		Краткосрочная ликвидность			Средне и долг. ликв.
		До вост. и на 1 день	2-30 дн.	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	Более 1 год
АКТИВЫ							
1	Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 084 308	1 084 308	1 084 308	1 084 308	1 084 308	1 084 308
2	Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 080	472 170	500 938	505 619	531 326	1 022 157
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 083 796	1 458 998	2 299 568	2 845 235	3 860 490	5 789 506
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
6	Прочие активы	10	10	10	10	10	10
7	ИТОГО АКТИВЫ	2 640 194	3 015 486	3 884 824	4 435 172	5 476 134	7 895 981
ПАССИВЫ							
8	Средства кредитных организаций						189 504
9	Средства клинстов	1 459 328	1 695 669	2 416 243	3 675 262	4 315 586	5 938 689
10	Выпущенные долговые обязательства	28 189	92 452	333 143	379 945	392 222	521 305
11	Прочие обязательства	139	408 538	411 651	411 651	411 651	411 651
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 487 656	2 196 659	3 161 037	4 466 858	5 119 459	7 061 149
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	1	61 590	245 676	666 167	1 001 625	1 951 494
Совокупный избыток (дефицит) ликвидности		1 152 537	1 909 774	2 387 885	1 690 032	1 045 082	-71 580
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности		77.5	34.5	15.1	-15.6	-12.6	-15.8

Расчетные значения показателей оценки ликвидности, определяемые в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2005-У «Об оценке экономического положения банков», позволили Банку сохранить значение комплексного показателя ликвидности (РГЛ) на уровне «1», что соответствует его хорошей оценке.

Стресс-тестирование показателей ликвидности показало, что при умеренном сценарии развития рыночной ситуации оценка состояния ликвидности Банка сохранится на уровне «хорошо», а при негативном сценарии – снизится до оценки «удовлетворительно».

Виды и периодичность отчетности Банка по риску ликвидности представлены в п.6 раздела «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляют:

- Служба внутреннего контроля (соблюдение процедур управления ликвидностью, мониторинг нарушений показателей ликвидности Банка, оценка влияния этих нарушений на уровень регуляторного риска);
- Служба внутреннего аудита (плановые проверки эффективности системы управления риском ликвидности, оценка эффективности методов оценки риска ликвидности);
- Правление Банка (контроль соответствия доходности деятельности Банка уровню риска ликвидности,

САНТЕРКОМ
Для аудиторских
заключений 86

- ограничение деятельности подразделений Банка, несущих чрезмерный риск ликвидности);
- Совет директоров Банка (контроль соответствия величины риска ликвидности утвержденному лимиту).

10.3. Рыночный риск

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по инструментам, зависящим от общих и специфических колебаний рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем регулярного выявления факторов риска, оценки потенциальных убытков, возникающих в результате негативной конъюнктуры валютного и фондового рынков, установления и поддержания соответствующих лимитов на операции с инструментами фондового рынка, поддержанием достаточности капитала на уровне, позволяющем покрывать потенциальные убытки от воздействия рыночного риска.

Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный, валютный и товарный риски. Оценка величины требований к капиталу Банка для покрытия рыночного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Оценка уровня рыночного риска, с указанием составляющих его процентного, фондового, валютного и товарного рисков приведена в таблице:

тыс. рублей

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
1	РР	Рыночный риск ($PP = 12.5 \times (IP + FP + BP + TP)$)	695 303	689 911
1.1	ПР	Процентный риск	55 624	55 193
1.2	ФР	Фондовый риск	0	0
1.3	ТР	Товарный риск	0	0
1.4	ВР	Валютный риск	0	0

В отчетном периоде Банк не был подвержен воздействию фондового риска в силу отсутствия на балансе соответствующих активов. Банк поддерживает величину открытой валютной позиции на уровне существенно ниже регулятивных ограничений. Величины валютного риска на отчетную дату равна нулю. Величина товарного риска в отчетном периоде была равна нулю вследствие отсутствия в балансе Банка активов, несущих товарный риск. Основной составляющей рыночного риска для Банка является процентный риск, величина которого за отчетный период практически не изменилась и составила 55 624 тыс. рублей. Величина рыночного риска, рассчитанная в целях оценки достаточности капитала Банка, также практически не изменилась и на отчетную дату составила 695 303 тыс. рублей.

Политика Банка в области инвестирования в инструменты фондового рынка предполагает размещение средств исключительно в высоколиквидные инструменты, входящие в ломбардный список Банка России, характеризующиеся низкой волатильностью и имеющие высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные ведущими международными агентствами. Все инструменты портфеля активно торгуются на торговых площадках, а их котировки регулярно определяются и раскрываются организаторами торговли. На отчетную дату торговый портфель Банка формировался преимущественно за счет облигаций федерального займа, крупнейших отечественных банков и компаний.

Суммарный объем портфеля ценных бумаг Банка за отчетный период снизился на 5% и на 01.01.2017 составил 872 млн. рублей. В основном портфель сформирован инструментами без риска и с низким риском – 585 млн. рублей, доля которых в совокупном портфеле составила 67%. Инструменты со средним риском составили 100 млн. рублей (11%), с высоким риском – 187 млн. рублей (22% портфеля).

Состав инструментов торгового портфеля Банка (инвестиции в долговые инструменты)

Наименование ценной бумаги	Справедливая стоимость инструмента (тыс. руб.)	Дата погашения инструмента
ОФЗ 46020 - 46020RMFS	17 789	06.02.2036
РСХБ-7-об	40 613	05.06.2018
ГАЗПРОМБАНК ОАО БО-07	10 199	22.10.2016
SB Capital, SA (XS0543956717)	123 991	24.03.2017
VEB Finance plc-1-2020 (XS0524610812)	203 025	09.07.2020

Для аудиторских
заключений 87 54

GPB Eurobond Finance PLC (XS1040726587)	63 614	05.09.2019
Metalloinvest Finance Ltd (XS0918297382)	64 609	17.04.2020
EDC Finance Limited выпуск (XS0918604496).	62 518	17.04.2020
Novatek Finance-2022 (XS0864383723)	60 329	13.12.2022
RZD Capital plc-2022 (XS0764220017)	65 188	05.04.2022
MINFIN RF-2026 (RU000A0JWHA4)	99 903	27.05.2026
ГАЗПРОМБАНК ОАО БО-09	60 359	27.06.2024

Банк на постоянной основе оценивает активность и ликвидность рынка конкретного инструмента с целью определения коэффициентов дисконта, которые используются для корректировки справедливой стоимости ценной бумаги. Банк регулярно проводит стресс-тестирование инструментов торгового портфеля с целью выявления возможного негативного влияния величины рыночного риска на показатели достаточности капитала, а также влияния снижения справедливой стоимости ценных бумаг на финансовый результат Банка. Стресс-тестирование портфеля ценных бумаг Банка показало, что достаточность капитала остается в пределах нормативных значений, как при незначительном снижении справедливой стоимости портфеля, так и при ее существенном снижении.

Банк осуществляет управление валютным риском, контролируя величину открытой валютной позиции, и исходит из предположения, что высокий уровень волатильности курсов российского рубля к иностранным валютам в среднесрочной перспективе сохранится. Поддержание открытой валютной позиции на низком уровне (не выше 8% при регулятивных ограничениях Банка России – 20%) позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной валюты. Банком ежеквартально проводится стресс-тестирование валютного риска.

Анализ чувствительности финансового результата Банка к негативной конъюнктуре валютного рынка на 01.01.2017

Валюта	Вероятное единовременное изменение курса валюты к рублю по данным последних 12 месяцев (VaR 99), %	Возможное влияние на прибыль, тыс. руб.	Возможное единовременное изменение курса валюты к рублю (максимальное историческое - более 3 лет), %	Возможное влияние на прибыль, тыс. руб.
Доллары США	4.1%	58	11.5%	162
	-3.5%	-49	-12.1%	-169
Евро	3.9%	-42	11.1%	-116
	-3.5%	37	-13.3%	139
Суммарное негативное влияние		-91		-285
	Возможное изменение курса валюты к рублю в течение 30 дней по данным за последние 12 месяцев (VaR 99), %	Возможное влияние на прибыль, тыс. руб.	Возможное изменение курса валюты к рублю в течение 30 дней (максимум за период более 3 лет), %	Возможное влияние на прибыль, тыс. руб.
Доллары США	18.6%	261	46.0%	645
	-12.2%	-171	-23.2%	-326
Евро	18.4%	-192	46.1%	-483
	-12.5%	131	-24.9%	261
Суммарное негативное влияние		-363		-809
Величина негативного влияния на финансовый результат Банка в соответствии с условиями пессимистического сценария, тыс. рублей				285
Величина негативного влияния на финансовый результат Банка в соответствии с условиями экстремального сценария, тыс. рублей				809

Оценка потенциальных убытков Банка, вызванных негативной конъюнктурой фондового рынка

Наименование ценной бумаги	Позиция по ценным бумагам*, тыс. рублей	Вероятное негативное единовременное изменение цены по историческим	Возможное влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Максимальное единовременное изменение цены, рассчитанное по историческим	Возможное влияние на финансовый результат, тыс. руб.
----------------------------	---	--	--	--	--

Для аудиторских
заключений

		данным (VaR 99), %		данным, %	
xs0543956717 SBERBANK (SB CAP SA)	122 219	-0.8%	-967	-2.1%	-2 534
xs1040726587 GAZPROMBK (GPB FINANCE)	62 668	-1.3%	-833	-2.5%	-1 584
xs0524610812 VNESHECONOMBANK(VEB)	197 249	-2.3%	-4 615	-3.5%	-6 867
xs0918297382 METALLOINVEST FINANCE	63 060	-1.2%	-790	-3.7%	-2 355
RU000A0JWHA4 RUSSIAN FEDERATION	99 480	-1.1%	-1 125	-1.6%	-1 594
xs0918604496 EDC FINANCE DAC	61 932	-2.0%	-1 250	-3.4%	-2 104
xs0864383723 NOVATEK(NOVATEK FIN LTD)	60 304	-1.7%	-1 013	-3.4%	-2 046
xs0764220017 RZD CAPITAL PLC (RZD)	64 383	-1.4%	-881	-2.8%	-1 822
RU000A0JUQ39 ГПБ БО-09	60 294	-0.9%	-531	-1.6%	-946
RU000A0JPT5 PCXB 7	40 297	-0.6%	-222	-0.7%	-279
RU000A0JU7Y9 ГПБ БО-07	10 000	-1.4%	-136	-1.5%	-153
SU46020RMFS2 ОФЗ 46020	17 250	-2.1%	-363	-2.1%	-366
Суммарное негативное влияние на финансовый результат		-1.5%	-12 726	-2.6%	-22 650

	Позиция по ценным бумагам*, тыс. рублей	Вероятное негативное изменение цены бумаги в течение 30 дней (VaR 99), %	Возможное влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Максимальное изменение цены за 30 дней, рассчитанное по историческим данным, %	Возможное влияние на финансовый результат, тыс. руб.
xs0543956717 SBERBANK (SB CAP SA)	122 219	-2.6%	-3 186	-3.6%	-4 357
xs1040726587 GAZPROMBK (GPB FINANCE)	62 668	-5.2%	-3 281	-5.6%	-3 481
xs0524610812 VNESHECONOMBANK(VEB)	197 249	-6.0%	-11 829	-11.9%	-23 558
xs0918297382 METALLOINVEST FINANCE	63 060	-5.0%	-3 175	-6.0%	-3 801
RU000A0JWHA4 RUSSIAN FEDERATION	99 480	-4.4%	-4 347	-4.4%	-4 421
xs0918604496 EDC FINANCE DAC	61 932	-7.3%	-4 530	-8.1%	-5 005
xs0864383723 NOVATEK(NOVATEK FIN LTD)	60 304	-7.3%	-4 408	-8.1%	-4 868
xs0764220017 RZD CAPITAL PLC (RZD)	64 383	-6.3%	-4 068	-6.6%	-4 267
RU000A0JUQ39 ГПБ БО-09	60 294	-1.9%	-1 117	-1.9%	-1 117
RU000A0JPT5 PCXB 7	40 297	-0.8%	-303	-0.9%	-354
RU000A0JU7Y9 ГПБ БО-07	10 000	-1.6%	-158	-1.5%	-158
SU46020RMFS2 ОФЗ 46020	17 250	-4.5%	-770	-4.7%	-813
Суммарное негативное влияние на финансовый результат		-4.8%	-41 172	-6.5%	-56 201

* - произведение номинальной стоимости инструмента, количества ценных бумаг в портфеле Банка и текущей котировки

Риск инвестиций в долевыe инструменты

Банк не проводит инвестиций в долевыe ценные бумаги. Соответствующих активов, несущих фондовый риск, в отчетном периоде в балансе Банка отражено не было.

10.4. Риск процентной ставки

Источниками риска процентной для активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой являются возможные изменения стоимости позиций из-за различия в сроках погашения, для инструментов с переменной процентной ставкой – риск изменения кривой доходности. В Банке на постоянной основе

осуществляется расчет, анализ и минимизация риска процентной ставки. В этих целях проводится структурный анализ баланса Банка, анализ разрыва по срокам, а также анализ чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок, осуществляется стресс-тестирование активов и пассивов Банка с использованием методов ГЭП-анализа и дюрации. Банк ежеквартально проводит оценку риска процентной ставки в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 2 октября 2007 г. №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». При этом в качестве основного сценария используется изменение процентных ставок на 400 процентных пунктов. Кроме того в рамках стресс-тестирования риска процентной ставки рассматривается изменение ставок на 600 и 1000 п.п..

Структура финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 и расчет величины риска процентной ставки представлены в нижеследующей таблице. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Расчет величины риска процентной ставки и его влияния на уровень достаточности капитала представлен в нижеследующей таблице.

Результаты расчета методом ГЭП-анализа

Финансовый инструмент	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
Активы				
Средства на корр. счетах в кредитных организациях, тыс. рублей	340 253	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. рублей	639 072	1 289 038	784 606	1 439 716
Вложения в ценные бумаги, тыс. рублей	0	0	0	0
Прочие активы, тыс. рублей	0	0	0	0
Итого активов, тыс. рублей	979 325	1 289 038	784 606	1 439 716
Итого активов нарастающим итогом, тыс. рублей	979 325	2 268 363	3 052 969	4 492 685
Пассивы и обязательства				
Средства кредитных организаций, тыс. рублей	12 508	5 763	2 185	8 349
Средства клиентов, тыс. рублей	650 219	458 706	779 789	528 931
Выпущенные долговые обязательства, тыс. рублей	26 136	290 237	52 345	142 804
Прочие балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, тыс. рублей	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, тыс. рублей	688 863	754 706	834 319	680 084
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом, тыс. рублей	688 863	1 443 569	2 277 888	2 957 972
ГЭП (открытая позиция), тыс. рублей	290 462	534 332	-49 713	759 632
Относительный ГЭП	1.4	1.7	0.9	2.1
Середина временного интервала	15	60	135	270
Изменение процентной ставки	0.04	0.04	0.04	0.04
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП)	1.4	1.6	1.3	1.5
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Изменение чистого процентного дохода, тыс. рублей	11 134	17 810	-1 243	7 596
Величина риска процентной ставки в соответствии с условиями тестирования, тыс. рублей				35 298
Соотношение величины риска процентной ставки, рассчитанного методом ГЭП-анализа, к капиталу Банка				2.9%
Показатель Н1.0, рассчитанный с учетом риска процентной ставки				12.5%

Результаты расчета методом дюрации

Финансовый инструмент	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
Коэффициент взвешивания	0.2%	0.6%	1.4%	2.7%
Взвешенная открытая позиция	465	3 206	-676	20 662
Величина риска процентной ставки по методу дюрации (разность длинных и коротких позиций), тыс. рублей				23 657
Соотношение величины риска процентной ставки, рассчитанного методом дюрации, к капиталу Банка				1.9%
Показатель Н1.0, рассчитанный с учетом риска процентной ставки				12.7%

Для аудиторских
заключений 00

Допущения, принятые в целях оценки риска процентной ставки:

1. Условиями кредитных договоров в отдельных случаях предусмотрено повышение процентной ставки, но такие случаи носят разовый характер и не оказывают существенного влияния на кредитный портфель. Досрочное погашение кредитов возможно на основании письменного обращения клиента и при условии согласия Банка. В настоящее время, у Банка нет информации о намерениях Заемщиков досрочно погасить кредиты.

Таким образом, при расчете Банк рассматривает все кредиты по срокам погашения, за исключением кредитов 4-5 категории качества (за вычетом резервов), доходы по которым в соответствии с Учетной политикой Банка не отражаются в учете до их получения.

2. В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления, т.е. 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.

Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

3. Согласно внутренним нормативным документам Банк осуществляет вложения только в бумаги (облигации), включенные в Ломбардный список Банка России, в том числе облигации федеральных займов.

4. Досрочное расторжение основной массы депозитов предусматривает существенное сокращение процентной ставки - до ставки до востребования (0,1%). Как следствие, досрочное закрытие депозитных договоров носит разовый характер (1-2 случая в месяц) и не оказывает существенного влияния на депозитный портфель. Банк отразил весь депозитный портфель по срокам востребования.

На отчетную дату величина риска процентной ставки оценивается в 35 298 тыс. рублей. Соответственно, требования к капиталу Банка для покрытия этого риска оцениваются в 38 056 тыс. рублей. Величина риска процентной ставки включается в расчет уровня достаточности экономического капитала Банка.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли к изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на

01.01.2017 , тыс. рублей

Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	пессимистический сценарий (-4%)	экстремальный сценарий (-6%)	Обязательства	пессимистический сценарий (4%)	экстремальный сценарий (6%)
Средства, размещенные в банках	-19 043	-28 565	Депозиты юридических лиц	-31 469	-47 204
Кредиты Юридических и Физических лиц	-95 475	-143 212	Депозиты физических лиц	-33 522	-50 282
Прочие активы	0	0	Векселя выпущенные	-13 413	-20 119
			Средства кредитных организаций	-810	-1 214
			Прочие пассивы	-7	-10
Итого	-114 518	-171 777	Итого	-79 220	-118 830
Оценка совокупной чувствительности при пессимистическом сценарии (стресс ставки на 4%)				-35 298	
Оценка совокупной чувствительности при экстремальном сценарии (стресс ставки на 6%)				-52 947	

Банк минимизирует риск процентной ставки путем управления активами и пассивами, осуществляя мероприятия, направленные на обеспечение сбалансированности их объемов по срокам погашения, заключая с клиентами соглашения с фиксированными ставками, осуществляя мониторинг показателей чистой процентной маржи и спреда от кредитных операций.

РАЙОННЫЙ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

10.5. Операционный риск

Операционный риск – это 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 некомпетентности, 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.

для расчета показателя С целью мониторинга операционного риска в Банке создана и постоянно обновляется база данных, аккумулирующая все выявленные случаи реализации операционного риска.

В Банке осуществляется расчет операционного риска базовым индикативным методом. Полученная величина используется достаточности регулятивного капитала.

Расчет чистого дохода для определения величины операционного риска за три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска (тыс. руб.)

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа)	302 089	329 402	420 411
Чистые непроцентные доходы	65 655	87 015	189 616
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемых по ТСС через прибыль или убыток	-4 160	-14 728	9 716
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 449	28 220	5 519
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-129	-4 786	51 334
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы, в том числе	60 699	62 097	117 830
комиссия по открытию и ведению счетов, за дубликаты выписок	546	1 056	1 172
комиссия за инкассацию, по валютным платежам, кассовое обслуживание, оформление чеков и пр.	9 597	14 539	26 257
комиссия за выдачу банковских гарантий	17 267	14 904	36 024
комиссия за предоставление кредитных ресурсов, оформление доверенностей, за копии документов, Клиент-банк и пр.	33 289	31 598	54 377
Прочие операционные доходы	9 764	5 448	13 978 ⁵
доходы по другим банковским операциям и сделкам	75	27	36
доходы по хоз. операциям	1 237	0	0
доходы от возмещения причиненных убытков, в т.ч. страховые возмещения	584	20	0
доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	5 871	1 822	0
Комиссионные расходы, в том числе	4 490	6 881	8 676
комиссия по баннотным операциям	41	400	334
комиссия по открытию и ведению счетов, услуги инкассаторов	283	446	600
комиссия по обработке документов в ЦБ РФ, комиссия по платежам SWIFT, комиссия по платежам	3 631	5 208	6 442
комиссия по брокерским договорам	144	157	239
комиссия НКЦ по операциям ММВБ за оказание услуг. За организацию торгов. Комиссия за депозитные услуги	391	670	1 061

⁵ Расчет операционного риска проведен Банком по итогам формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год в соответствии с порядком и сроком, установленным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ввиду отсутствия в форме 0409807 сопоставимых данных за предшествующий дате расчета финансовый год при формировании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Банком осуществлен перерасчет показателей формы 0409807 за 2015 год, вследствие чего произошли изменения значений по строке 19 «Прочие операционные расходы», принимаемой в расчет при определении операционного риска, а также по строкам 20-21 формы 0409807 за соответствующий период прошлого года.

для аудиторских
заключений 92

Величина чистого дохода	367 744	416 417	610 027
-------------------------	---------	---------	---------

Средние чистые доходы за три последних отчетных года составили 464 729 тыс. рублей. Рассчитанная в целях определения достаточности капитала величина операционного риска увеличилась на 31% и составила на отчетную дату 69 709 тыс. рублей. Требования к капиталу на покрытие операционного риска – 75 155 тыс. рублей. Фактические убытки, вызванные реализацией операционного риска в текущем году совокупно (реальные и потенциальные) были значительно меньше величины, рассчитанной с использованием базового индикативного метода.

Банк ограничивает операционный риск путем стандартизации и автоматизации проводимых операций, контроля полномочий сотрудников, регламентации документооборота, а также путем осуществления текущего и последующего дополнительного контроля на основных этапах совершаемых операций. Постоянно совершенствуются используемые Банком информационные и технологические системы. Все программные продукты адаптируются разработчиками под нужды и специфику Банка. Программное обеспечение, используемое в производственном процессе, имеет соответствующие сертификаты и лицензии. Разрабатываемые и внедряемые банковские продукты в обязательном порядке проходят экспертизу соответствующих подразделений (Юридическое управление, Служба внутреннего контроля).

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля, направленные на выявление нарушений при проведении операций сотрудниками различных подразделений Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, обязательные процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие всех аспектов деятельности Банка требованиям законодательства и нормативным актам Банка России, разработку и внедрение планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, постоянное повышение квалификации персонала.

10.6. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований (ипотечным агентам, компаниям специального назначения (сделки секьюритизации), коллекторским агентствам, частным компаниям и лицам) в 2015 и 2016 годах не заключались.

10.7. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Прочие связанные стороны		Основной управлен-ческий персонал Банка	
		2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
1	Активы и обязательства				
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	528310	327550	32752	40503
	просроченные	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам	4283	2276	9678	11101
	выдано за год	253625	515750	8512	7
	погашено за год	372949	314990	10734	7758
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	408986	528310	30530	32752
	просроченные	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам	2652	4283	3889	9678
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	135283	64178	366391	633699
	привлечено за год	1765597	3079424	1675123	2564128
	возвращено за год	1715105	3008319	1702651	2831436
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	185775	135283	338863	366391

1.3	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	10000	-	-	-
	выпущено за год	-	80000	293517	-
	погашено за год	10000	70000	173800	-
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	-	10000	119717	-
2	Доходы и расходы				
2.1	процентные доходы по ссудам	95036	77740	3592	3937
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	6724	10066	23996	27321
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-	-	-	-
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	32	184	8313	-
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-45	280	-628	-4589
2.6	доходы от участия в капитале	-	-	-	-
2.7	комиссионные доходы	123	3158	157	143
2.8	комиссионные расходы	-	-	-	-

10.8. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с действующим в Банке «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» основными принципами построения системы оплаты труда являются:

- зависимость вознаграждения Работника от результатов его деятельности;
- персональная ответственность Работника - каждый Работник несет персональную ответственность за выполнение своих должностных обязанностей и имеет возможность влиять на размер своего вознаграждения в зависимости от личной эффективности, при этом учитываются не только индивидуальные результаты Работников, но и достижения командной работы (в рамках подразделения или Банка в целом), которые поощряются в системе нефиксированной части оплаты труда;
- соразмерность - выплаты в рамках системы оплаты труда соответствуют характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, его структурных подразделений и отдельных Работников, а также уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.
- для работников, принимающих риски, доля выплат стимулирующего характера устанавливается в размере не менее 40% от совокупного вознаграждения;
- для работников, принимающих риски, согласно рекомендациям подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливается отсрочка стимулирующих выплат в размере не менее 40% на срок не менее 3 лет с возможностью сократить или отменить стимулирующие выплаты в случае получения негативного финансового результата по Банку в целом, либо по соответствующему направлению деятельности;
- для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля окладов составляет не менее 50% от их совокупного вознаграждения;
- размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски;
- вознаграждение подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется в зависимости от качества выполнения работниками этих подразделений задач, возложенных на них соответствующими внутренними положениями Банка;

Условиями выплаты нефиксированной части вознаграждения является выполнение Банком целевых показателей доходности и уровней принимаемых рисков.

Управление рисков по итогам года осуществляет расчет оценочных показателей эффективности системы оплаты труда. Информация об оценке эффективности системы оплаты труда, а также рекомендации по

Дан аудиторских
заключений 94

изменению параметров системы оплаты труда (в т.ч. по показателям, корректирующим сумму стимулирующих выплат) доводится до сведения Председателя Правления и Совета директоров Банка.

Не реже, чем один раз в год Совет директоров пересматривает и утверждает параметры системы оплаты труда с учетом изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии развития Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых Банком рисков.

В целях поддержания риска материальной мотивации персонала на приемлемом для Банка уровне применяется система мониторинга системы оплаты труда.

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка за 2016 год представлена в нижеследующей таблице.

№ п/п	Наименование	2016 г.
1.	Фактическая численность работников (списочный состав работников)	275
1.1.	Численность основного управленческого персонала Банка	8
1.2.	Численность работников, принимающих риски	16
1.3.	Численность работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	9
2.	Фонд начисленной заработной платы работников, рублей	258 482 000
3.	Общие выплаты стимулирующего характера работникам Банка	28 852 446
4.	в т.ч. выплаты стимулирующего характера Председателю и членам Правления Банка, рублей	3 557 831
4.1.	Доля в суммарных выплатах стимулирующего характера, % (п.4/п.3*100)	12.3%
4.2.	в т.ч. отсроченная часть выплат стимулирующего характера Председателю и членам Правления Банка, рублей	1 447 532
5.	в т.ч. выплаты стимулирующего характера работникам, принимающим риски, рублей	6 832 399
5.1.	Доля в суммарных выплатах стимулирующего характера, % (п.5/п.3*100)	23.7%
5.2.	в т.ч. отсроченная часть выплат стимулирующего характера работникам, принимающим риски, рублей	2 760 537
6.	в т.ч. выплаты стимулирующего характера работникам подразделений Банка, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, рублей	1 093 781
6.1.	Доля в суммарных выплатах стимулирующего характера, % (п.6/п.3*100)	3.8%
7.	в т.ч. выплаты стимулирующего характера прочим работникам Банка, рублей	20 926 266
7.1.	Доля в суммарных выплатах стимулирующего характера, % (п.7/п.3*100)	72.5%

Информация о средней величине заработной платы работников Банка за 2015 и 2016 годы представлена в нижеследующей таблице.

№ п/п	Наименование	2015 год	2016 год
1	Фонд начисленной заработной платы работников, рубли	233 198 000	258 482 000
2	Среднемесячная заработная плата, рубли	76 908	78 336
3	Среднемесячная заработная плата работников, принимающих риски, рубли	91 684	158 308
4	Среднемесячная заработная плата работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, рубли	72 042	102 096

АНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 95 62

10.9. Прекращенная деятельность

В соответствии с решением Правления Банка в 2016 г. Банк прекратил деятельность дополнительного офиса «ОКТЯБРЬСКОЕ ПОЛЕ» в г. Москве, кредитно-кассового офиса в г. Санкт-Петербург, операционного офиса «БРЯНСКИЙ» в г. Брянск, операционного офиса «ЦДТ» в г. Москве.

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием участников Банка 27.04.2017 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



✓ *Handwritten signature*
Handwritten initials

Л.Г. Левицкая

А.В. Чернова

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 96

