

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45277589000	29351281	2881

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью СОЦИУМ-БАНК/ СОЦИУМ-БАНК (ООО)
Почтовый адрес
125190, город Москва, Ленинградский проспект, дом 80 корпус 16.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	80620	110999
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3	48811	47571
2.1	Обязательные резервы	3	9082	11455
3	Средства в кредитных организациях	4.2	369545	329291
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	968478	1399082
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	101957	100450
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.6	4508	2054
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	157291	58967
11	Прочие активы	4.8	57759	24495
12	Всего активов	3	1788969	2072909
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.9	130000	114000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	1196700	1486982
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	611152	602571
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.12	6147	1247
20	Прочие обязательства	4.13	15011	25861
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.15	1184	3924
22	Всего обязательств	3	1349042	1632014
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	1.1, 6	262500	262500
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	16	60000	60000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.14	-11955	-15398
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		120668	119602
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3	8714	14191
31	Всего источников собственных средств	3	439927	440895

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.15	85471	220864
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.15	2479	92716
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 марта 2016



С.В. Хохлова

Хохлова С.В.

С.В. Радченко

Радченко С.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277589000	29351281	2881

за 2015 год

Почтовый адрес
125190, город Москва, Ленинградский проспект, дом 80 корпус 16

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	264011	188016
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	61998	35122
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	198463	150352
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	3550	2542
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	79930	52724
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	18383	4919
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	61547	47805
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	184081	135292
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:	4.2, 4.4, 4.8	-39539	6021
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.8	-2314	528
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		144542	141313
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-2177
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи		-4367	-10385
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		10435	16111
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-914	-8617
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2834	3376
12	Коммиссионные доходы	5.2	17528	16558
13	Коммиссионные расходы	5.2	6308	3688
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	2142	-1425
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.8, 4.15	602	-2097
17	Прочие операционные доходы		849	11214
18	Чистые доходы (расходы)		167343	160183
19	Операционные расходы	5.3	144044	135085
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		23299	25098
21	Возмещение (расход) по налогам	5.4	14585	10907
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3	8714	14191
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3	8714	14191

25 MARCH 2016

Радченко С.В.



Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
43271598000	29331281	2883	1

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

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «СОЮЗ-БАНК»/ СОЮЗ-БАНК (ООО)

Почтовый адрес:
125199, город Москва, Ленинградский проспект, дом 80 корпус 16.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого:	6	437989.0	-688.0	438677.0
1.1	Источники базового капитала:	6	443168.0	1066.0	442102.0
1.1.1	Уставный капитал, всего:	6	262500.0	0.0	262500.0
	в том числе, сформированный:				
1.1.1.1	Обязованными акциями (долями)	16	262500.0	0.0	262500.0
1.1.1.2	Привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд	16	60000.0	0.0	60000.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	16	120668.0	1066.0	119602.0
1.1.4.1	прошлых лет	16	120668.0	1066.0	119602.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	16	5179.0	1754.0	3425.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отсроченные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки	16	5179.0	1754.0	3425.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года	16	5179.0	1754.0	3425.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма связанных вложений и совокупная сумма отсроченных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	16	437989.0	-688.0	438677.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего:		0.0		0.0
	в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 19 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственными ценными бумагами Российской Федерации для повышения капитализации банков" <2>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал	16	437989.0	-688.0	438677.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	16	0.0		0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего:		0.0		0.0
	в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	16	0.0		0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0		0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего:		0.0		0.0
	в том числе:				

11.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года					0,0				0,0
11.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>					0,0				0,0
11.8.5	Прирост стоимости имущества					0,0				0,0
11.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					0,0				0,0
11.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции					0,0				0,0
11.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций					0,0				0,0
11.9.2.1	несущественные					0,0				0,0
11.9.2.2	существенные					0,0				0,0
11.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям					0,0				0,0
11.9.3.1	несущественный					0,0				0,0
11.9.3.2	существенный					0,0				0,0
11.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала					0,0				0,0
11.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), вливаемых в состав дополнительного капитала					0,0				0,0
11.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала					0,0				0,0
11.10.1	Пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					0,0				0,0
11.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от вличенных уставного капитала кредитной организации-заемщика					0,0				0,0
11.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России					0,0				0,0
11.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала					0,0				0,0
11.10.5	Превышение действительной стоимости доли выдающего участие общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью					0,0				0,0
11.11	Дополнительный капитал	16				0,0				0,0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)		X		X		X		X	
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	16			1988958,0		-204002,0		2204960,0	
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	16			1988958,0		-204002,0		2204960,0	
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	16			1988958,0		-204002,0		2204960,0	
13	Достаточность капитала (процент)		X		X		X		X	
13.1	Достаточность базового капитала	16			21,9		X		19,9	
13.2	Достаточность основного капитала	16			21,9		X		19,9	
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	16			21,9		X		19,9	

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4658; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1512287	1407528	1104987	1778472	1736494	1202708
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		158552	158552	0	472311	472311	0
11.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		129431	129431	0	438570	438570	0
11.1.2	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		29121	29121	0	33741	33741	0
11.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:		222122	175149	35030	70492	70480	11982
11.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
11.2.2	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
11.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран по страновой оценке "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:		7741	7741	3871	5954	5954	2977
11.3.1	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

11.3.2	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	0
11.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "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	0
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:					122975	118774	118774	
11.4.1	Судная задолженность юридических лиц		740340	692724	692724	818453	782253	782253	
11.4.2	Остатки на корреспондентских счетах в банках		322233	322184	322184	308483	308483	308483	
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющим страновую оценку "2"		0	0	0	0	0	0	
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5829	5829	1166	608	480	30	
12.1.1	ипотечные оруды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
12.1.2	требования участников клиринга		5829	5829	1166	608	480	30	
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		413791	372138	540028	361197	346286	501623	
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		92621	90901	118172	90609	89028	115737	
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		321170	281237	421856	270388	257257	385886	
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		87950	86766	20764	31380	30950	171624	
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2479	2454	2454	92716	91789	96375	
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		4150	4150	2248	96916	96238	51009	
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		81321	80162	16062	121948	119629	24240	
14.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	
<p><1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И</p> <p><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").</p> <p><3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.</p>									

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
5		3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6	26561.0	26318.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		177073.0	175452.0
6.1.1	чистые процентные доходы		146151.0	137287.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		30922.0	38165.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6	0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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:	3, 6	97722	36781	60941
1.1	по орудиям, орудиям и приравненной к ней задолженности	4.4	79179	39215	39964
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях	4.2, 4.5, 4.6	17359	306	17053

11.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которых удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженные на внебалансовых счетах	4.15	1184	-2740	3924
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Кодер пояснений	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
11	Основной капитал, тыс. руб.	16	437989.0	440455.0	441441.0	437452.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1843884.0	2028954.0	2091761.0	2283653.0
13	Показатель финансового рычага по Базели III, процент	7	23.8	21.7	21.1	19.2

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 306002, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 222490;
 - 1.2. изменения качества ссуд 83512;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 266787, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 233157;
 - 2.3. изменения качества ссуд 33630;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 0;

Председатель Правления

С.В. Хохлова

Хохлова С.В.

Главный бухгалтер

М.П. Радченко

Радченко С.В.



25 марта 2016

Банковская отчетность

Код территории по СКФО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277589000	29351281	2881

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года**

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» / СОЦИУМ-БАНК (ООО)

Почтовый адрес
125190, город Москва, Ленинградский проспект, дом 80 корпус 16.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер Пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	16	5.0	21.9	19.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	16	6.0	21.9	19.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	16	10.0	21.9	19.9
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)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	17	15.0	97.5	129.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	17	50.0	115.1	123.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	17	120.0	3.7	49.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	17	25.0	Максимальное 22.6 Минимальное 0.1	Максимальное 22.6 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	17	800.0	182.8	260.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	17	3.0	0.8	1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм 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)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер Пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с Бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3	1788969
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 групп		(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	66204
7	Прочие поправки	11289
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	1643684

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1777680,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		0,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1777680,0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0,0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0,0
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		0,0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0,0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0,0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0,0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0,0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0,0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0,0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0,0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0,0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		86766,0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		20562,0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		66204,0

Капитал риска			
20	Основной капитал	Е	437999,01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1643884,01
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	23,8

Председатель Правления

Генеральный директор

2016



Скопировано

С

М.П.

Хохлова С.В.

Радченко С.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (порядковый номер)
4527589000	29351281	2881

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»/ «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Почтовый адрес
125190, город Москва, Ленинградский проспект, дом 80 корпус 16.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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 по изменению в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	65674	29036
1.1.1	проценты полученные		278729	182057
1.1.2	проценты уплаченные		-78862	-54416
1.1.3	комиссии полученные		15985	16407
1.1.4	комиссии уплаченные		-6305	-3693
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-4367	-601
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		16435	16111
1.1.8	прочие операционные доходы		849	11203
1.1.9	операционные расходы		-137993	-129459
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12797	-8513
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-91163	50550
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	2373	6060
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	2544
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8	243656	-356471
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	-47846	-209
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8	16000	114000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	8	-290282	313297
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	-15064	-28671
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-25489	79646
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"		-839	-4279
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	6792	5508
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-71	-723
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	48450
2.7	Дивиденды полученные	8	2834	3376
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		8716	52332

13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0	
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0	
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0	
13.4	Выплаченные дивиденды	8	-13125	-13125	
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-13125	-13125	
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-914	-8617	
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-30812	110236	
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	474763	364527	
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	443951	474763	



Сканируй

Хехлова С.В.

Радченко

Радченко С.В.

М.П.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
за 2015 г.

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» - коммерческий банк, зарегистрированный на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

Сокращенное наименование Банка на русском языке - «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).

Полное наименование Банка на английском языке – «SOCIUM-BANK» (Limited Liability Company).

Сокращенное наименование Банка на английском языке – «SOCIUM-BANK».

Банк располагается по адресу: 125190, г.Москва, Ленинградский проспект, д.80, корпус 16. Тел./факс: +7 (495) 783-55-46, факс: +7 (495) 783-55-54, E-mail: info@socium-bank.ru, Web-сайт: www.socium-bank.ru.

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» был образован на основании решения Собрания учредителей, принятого 06 декабря 1993г. и зарегистрирован на территории Российской Федерации 09 июня 1994 года как Коммерческий Банк «Траст-Пойнт-Банк» (Товарищество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер 2881).

28 июля 1998 года Общим собранием участников Коммерческий Банк «Траст-Пойнт-Банк» (Товарищество с ограниченной ответственностью) был переименован в Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Алмаз-Инвест-Банк».

03 ноября 2011 года Общим собранием участников Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Алмаз-Инвест-Банк» был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК». Изменения наименования были зарегистрированы Управлением ФНС России по г. Москве 26 декабря 2011 года.

Основной государственный регистрационный номер юридического лица —1037739058609.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2881 от 18 января 2012 года;
- Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2881 от 18 января 2012 года;
- Лицензия ФСФР на осуществление дилерской деятельности 177-09101-010000 от 11 мая 2006 года;
- Лицензия ФСФР на осуществление брокерской деятельности 177-09095-100000 от 11 мая 2006 года;
- Лицензия ФСФР на осуществление депозитарной деятельности 177-09114-000100 от 11 мая 2006 года;
- Лицензия ФСБ РФ 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, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0000050 от 06 июня 2012 г.;

Лицензия ФСФР на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами 177-09108-001000 от 11 мая 2006 года аннулирована Банком России по инициативе и на основании заявления и Банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании Свидетельства о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 660 от 17 февраля 2005 года.

Банк является членом:

- ✓ Ассоциации российских банков (АРБ);
- ✓ Национальной Фондовой Ассоциации (НФА);
- ✓ Системы Reuters;
- ✓ Платежной системы «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»;
- ✓ ассоциированным членом Международной платежной системы «VISA International».

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы или банковского холдинга.

По состоянию на 01.01.2016 г. Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом. Банк имеет одну Операционную кассу вне кассового узла.

Органами управления Банка являются Общее собрание участников, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

Состав Совета директоров на 01.01.2016:

- Ашурбейли Руслан Игоревич - Председатель Совета директоров
- Данько Андрей Вячеславович
- Абрамова Елена Александровна
- Сибирякова Наталья Олеговна
- Хохлова Светлана Вячеславовна

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка Хохлова Светлана Вячеславовна.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка в составе: Хохловой Светланы Вячеславовны, Карпухиной Галины Юрьевны, Радченко Светланы Владимировны.

Члены Совета директоров и Правления Банка не являются участниками Банка.

Уставный капитал «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) составляет 262 500 тыс. рублей.

В феврале 2015 ОАО «Конструкторское бюро – 1» приобрело долю ЗАО «Дом» в уставном капитале Банка в размере 16,2438% и стало участником Банка со 100% долей участия. Соответствующие изменения в сведения об участниках «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) внесены в ЕГРЮЛ. В июне 2015 года ОАО «Конструкторское бюро – 1» изменила форму собственности на АО «Конструкторское бюро – 1».

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 01.01.2016, %	Доля участия по состоянию на 01.01.2015, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100,0000	83,7562
ЗАО «Дом»	-	16,2438

По состоянию на 01.01.2016 г. активы, обязательства и финансовые результаты деятельности Банка отражены с должным уровнем существенности. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.01.2016г. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года.

Аудитором бухгалтерской и финансовой отчетности «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) за 2015 год является Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг» (зарегистрировано Московской регистрационной палатой 10.07.2000, является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

Годовая отчетность Банка утверждена Общим собранием участников Банка 29 апреля 2016 года.

Основными видами деятельности Банка в 2015 году являлись: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), предоставление банковских гарантий, операции с ценными бумагами, операции с учтенными векселями кредитных организаций, конверсионные операции, валютно-обменные операции, осуществление валютного контроля, денежные переводы физических лиц по системе ЛИДЕР, предоставление в аренду сейфовых ячеек, депозитарное обслуживание клиентов -юридических и физических лиц.

Банк осуществляет эмиссию международных банковских карт «VISA CLASSIC» и «VISA GOLD». Банк предоставляет услуги торгового эквайринга, обслуживает зарплатные проекты клиентов «СОЦИУМ-БАНК» (ООО). В 2015 году расчеты осуществлялись через Процессинговый центр Банка Москвы.

Комплексное обслуживание клиентов – основа клиентской политики Банка. Основной акцент делается на выстраивание долгосрочных взаимоотношений с Клиентами путем предоставления широкого спектра банковских продуктов, максимально отвечающих их потребностям, при сохранении качества оказываемых услуг на неизменно высоком уровне.

Банк предлагает клиентам вклады с различными условиями выплаты процентов (с капитализацией, ежемесячно, ежеквартально, в конце срока), с возможностью пополнения и совершения расходных операций, на короткие и длительные сроки. Предлагаемые клиентам процентные ставки по вкладам соответствуют рыночным условиям.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в основном с юридическими и физическими лицами – резидентами РФ, требования к нерезидентам РФ в 2015 году отсутствовали.

В 2015 году практически все операции Банка проводились в пределах московского региона, так как основу клиентской базы «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) составляют корпоративные клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Москвы и Московской области. Основные сегменты экономической деятельности предприятий, составляющих клиентскую базу Банка – строительство, оптовая и розничная торговля, телекоммуникации и связь, обрабатывающее производство, услуги.

1.2.Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Согласно мониторингу Министерства экономического развития РФ экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется следующими тенденциями:

- сокращением ВВП при постепенном замедлении темпов его падения. По оценке Минэкономразвития России, наибольшее отрицательное влияние на ВВП оказали строительство, розничная торговля, обрабатывающие производства. Производство в потребительски ориентированных секторах экономики замедлилось в 2015 году вслед за сокращением потребительского спроса;

- снижением инвестиций в основной капитал;

- сохранением напряженности на рынке труда, переходом домохозяйств на режим экономии и сбережения, отказом физических лиц от получения банковских кредитов и дальнейшим сокращением внутреннего спроса в таких отраслях, как торговля, сфера услуг, строительство и операции с недвижимостью;

- продолжением сокращения объемов экспорта в стоимостном (долларовом) выражении;
- ограничением источников финансирования: сокращение бюджетных капиталовложений, ограничение возможности заимствований российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом при относительно высоких ставках по кредитам российских банков.

По мнению Банка России, условия реализации денежно-кредитной политики на прогнозном горизонте 2016 - 2018 годов останутся достаточно сложными. Банком России ожидается сохранение внешних санкций в отношении российской экономики на протяжении трехлетнего периода без значимого изменения масштаба или характера их действия. Сдерживающее влияние санкций на российскую экономику будет транслироваться через повышенный уровень экономической неопределенности, сохранение ограниченного доступа российских компаний и банков к внешнему финансированию и использованию импорта высокотехнологичной продукции для осуществления инвестиций.

По данным опубликованного Банком России обзора банковского сектора в 2015 году отмечался дальнейший рост удельного веса просроченной задолженности в общем объеме размещенных банками средств, прежде всего – за счет роста просроченной задолженности физических лиц и нефинансовых организаций, осуществляющих свою деятельность в сфере оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом. В неблагоприятных экономических условиях ключевой проблемой для банковского сектора РФ в 2016 году будет по-прежнему являться масштабная реализация кредитных рисков по всем категориям заемщиков, рыночных рисков и рисков потери ликвидности, значительное сокращение прибыли в банковском секторе ввиду необходимости доформирования адекватных резервов на возможные потери.

В 2015 году «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) проводил консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях Банк решал следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- снижение потерь капитала вследствие ухудшения качества кредитного портфеля и повышенных рыночных рисков;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Это позволило не только предотвратить возможные убытки, но и обеспечить получение прибыли по итогам работы за 2015 год.

В 2015 году уполномоченными органами не принимались решения о прекращении части деятельности Банка.

2. Методы оценки и учета существенных операций и событий

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО) ведет бухгалтерский учет и формирует бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. Учетная политика Банка на 2015 год во всех существенных аспектах строилась на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

Фактов не применения и / или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном году не было.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику в 2015 году не вносились.

Учетная политика Банка сформирована с учетом следующих основополагающих принципов:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу “начисления”;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;

- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, для объектов приобретенных за плату — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемого в составе расходов.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию или на основании отчета об их использовании.

В составе "Внеоборотных запасов" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Финансовые вложения

Вложения в ценные бумаги:

- ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» имеют надежно определяемую текущую (справедливую) стоимость и учитываются по ней на счетах бухгалтерского учета. Резерв на возможные потери не формируется. Суммы переоценки отражаются на счетах по учету доходов и расходов текущего года.

Ценные бумаги категории «Удерживаемые до погашения» учитываются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Ценные бумаги не переоцениваются, при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги категории «Имеющиеся в наличии для продажи» учитываются:

- *при возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости* – по текущей (справедливой стоимости), суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала;

- *при невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости* – в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, резервы на возможные потери формируются при наличии признаков обесценения.

Рыночная стоимость ценной бумаги определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В своей деятельности Банк принимает для определения рыночной стоимости ценных бумаг котировки биржи.

- ***учтенные векселя*** (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая:

- в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг:

- требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
- требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность:

- возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг :

- обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);
- обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки;
- обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Признание доходов и расходов банка

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетной политикой Банка 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).

Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал для списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

3. Показатели, характеризующие деятельность Банка в 2015 году

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2016 года составили 1 788 969 тыс. руб. (на 01.01.2015 - 2 072 909 тыс. руб.).

Остаток по корреспондентскому счету в Банке России на 01.01.2016 составил 39 729 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 36 116 тыс. руб.), сумма денежных средств в других банках на 01.01.2016 составила 369 545 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 329 291 тыс. руб.). Обязательные резервы уменьшились на 2 373 тыс. руб. и составили 9 082 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составила 968 478 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 1 399 082 тыс. руб.). Вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в декабре 2014 года были переклассифицированы Банком в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Объем вложений в ценные бумаги для продажи на 01.01.2016 составил 101 957 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 100 450 тыс. руб.).

В 2015 году кредиты и депозиты от Банка России не привлекались, денежные средства размещались в депозит в Банке России в I квартале 2015 года.

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2016 года сократились на 282 972 тыс. руб. и составили 1 349 042 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 1 632 014 тыс. руб.). Остатки по счетам клиентов юридических и физических лиц сократились на 290 282 тыс. руб. и составили на 01.01.2016 - 1 196 700 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 1 486 982 тыс. руб.). За 2015 год объем средств, привлеченных от физических лиц, увеличился на 8 581 тыс. руб. и составил 611 152 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 602 571 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2016 Банком привлечено межбанковских кредитов в сумме 130 000 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 114 000 тыс. руб.).

Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2016 существенно не изменились и составили 439 927 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 440 895 тыс. руб.). В 2015 году участникам Банка выплачены доходы от участия в сумме 13 125 тыс. руб. По итогам 2015 года получена прибыль в сумме 8 714 тыс. руб., решение о выплате дохода участникам принимается Общим собранием участников Банка.

Основные доходы в 2015 году Банк получил от предоставления кредитов клиентам (не кредитным организациям) в сумме 198 463 тыс. руб. (75,2 % от суммы процентных доходов), от размещения средств в кредитных организациях – в сумме 61 998 тыс. руб. (23,5% от суммы процентных доходов), комиссионные доходы составили 17 528 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) в 2015 году составили 61 547 тыс. руб. (77,0 % от суммы процентных расходов), кредитных организаций – 18 383 тыс. руб. (23,0 % от суммы процентных расходов), комиссионные расходы - 6 308 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. По статье «Денежные средства» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Наличные денежные средства в операционной кассе	63 542	97 062
Наличные денежные средства в банкоматах	17 078	13 937
Всего	80 620	110 999

4.2. По статье «Средства в кредитных организациях» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2016		Данные на 01.01.2015	
	Сумма требований	Резервы	Сумма требований	Резервы
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	339 180	214	328 823	12
Прочие средства в банках РФ	25 000	250		
Остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-	-	-
Средства в клиринговых организациях	5 829	0	608	128
Всего	370 009	464	329 431	140

4.3. На основании решения Правления Банка от 31.12.2014 и в соответствии с Указанием Банка России N 3498-У от 18.12.2014 была произведена переклассификация долговых и долевого ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». В течение 2015 года операции, подлежащие отражению по статье «**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**», осуществлялись в незначительном объеме, остатки на 01.01.2016 отсутствуют.

4.4. По статье «Чистая ссудная задолженность» отражены:

	Данные на 01.01.2016		Данные на 01.01.2015	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	0	0.00	280 000	19.46
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам	183 644	17.56	51 688	3.59
Кредиты юридическим лицам	740 369	70.83	900 953	62.61
Кредиты физическим лицам	58 131	5.56	60 936	4.23
Векселя кредитных организаций	63 199	6.05	145 469	10.11
Векселя юридических лиц (некредитных организаций)	0	0	0	0
Общая сумма ссудной задолженности	1 045 343	100.00	1 439 046	100.00
Резервы по ссудной задолженности	(76 865)		(39 964)	
Чистая ссудная задолженность	968 478		1 399 082	

Кредиты предоставлялись банкам, юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации.

В 2014 и 2015 годах кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

Данные о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения (тыс.руб.):

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 – до 180 дней	От 181- до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Не опреде- лено
Депозиты в Банке России	0						
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам	180 000	3 644					
Кредиты юридическим лицам	39 974	0	180 843	413 970	69 330	12 435	23 817
Кредиты физическим лицам	21	472	150	10 396	4 555	14 037	28 500
Векселя кредитных организаций	0	63 199	0	0	0	0	0
	219 995	67 315	180 993	424 366	73 885	26 472	52 317

Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц и целям предоставления кредитов заемщикам - физическим лицам (до вычета резерва под обесценение):

	Данные на 01.01.2016		Данные на 01.01.2015	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	740 369	92.72	900 953	93.67
Обрабатывающие производства, из них:	106 817	13.38	122 789	12.77
-химическое производство	20 817		20 817	
-производство пищевых продуктов	0		20 972	
Строительство	214 953	26.92	266 296	27.69
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	181 139	22.68	218 839	22.75
Прочие виды деятельности	237 460	29.74	293 029	30.46
Предоставленные физическим лицам, в том числе:	58 131	7.28	60 936	6.33
-ипотечные ссуды	2 217	0.28	3 803	0.39
-автокредиты	629	0.08	1 209	0.13
-иные потребительские ссуды	55 285	6.92	55 924	5.81
Общий объем задолженности юридических и физических лиц	798 500	100.00	961 889	100.00
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	455 599	61.53	566 136	62.84

Концентрация предоставленных кредитов по региональному признаку:

	Данные на 01.01.2016		Данные на 01.01.2015	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %.	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Москва	639 428	80.08	852 309	88.61
Рязанская область	86 750	10.86	81 000	8.43
Республика Башкортостан	20 817	2.61	20 817	2.16
Московская область	48 756	6.11	6 561	0.68
Прочие	2 749	0.34	1 202	0.12
Общий объем задолженности	798 500	100.00	961 889	100.00

Данные о ссудной задолженности по кредитному качеству:

	Кат. кач-ва	Данные на 01.01.2016			Данные на 01.01.2015		
		Сумма требования, тыс. руб.	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %	Сумма требования, тыс. руб.	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %
Кредиты (депозиты) размещенные в банках		183 644	37	0.02	51 688	0	0.00
	I	180 000	0		51 688	0	
	II	3 644	37				
Кредиты предоставленные юридическим лицам		740 369	47 645	6.44	900 953	37 478	4.16
	I	0	0		0	0	
	II	709 091	22 088		868 655	12 643	
	III	7 461	1 740		11 481	4 018	
	IV	0	0		0	0	
	V	23 817	23 817		20 817	20 817	
Кредиты предоставленные физическим лицам		58 131	29 183	50.20	60 936	2 486	4.08
	I	24 837	0		32 230	0	
	II	2 894	56		28 500	2 280	
	III	1 900	627		0	0	
	IV	0	0		0	0	
	V	28 500	28 500		206	206	
Учтенные векселя банков		63 199	0	0.00	145 469	0	0.00
	I	63 199	0		145 469	0	
Учтенные векселя юридических лиц некредитных организаций		0	0	0.00	0	0	0.00
Всего		1 045 343	76 865	7.35	1 159 046	39 964	3.45
Реструктурированные ссуды		49 953	4 995	10.00	0	0	0.00
	II	49953	4995		0	0	

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Резервы сформированы Банком в полном объеме. Фактически сформированные резервы равны расчетной сумме резервов.

По состоянию на 01.01.2016 реструктурированные ссуды составляют 49 953 тыс. руб. (4,78 % ссудной задолженности), реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока возврата основного долга (на 01.01.2015 реструктурированные ссуды отсутствовали).

В качестве обеспечения Банком принимались: объекты недвижимости, автотранспортные средства, товары в обороте, оборудование, поручительства третьих лиц. Обеспечение не классифицировалось Банком в I и II категории и при формировании резервов не учитывалось.

Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения (без учета сумм просроченных процентов) на 01.01.2016 года составила 52 317 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 20 817 тыс. руб.), в т.ч.:

-просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций) -23 817 тыс. руб. (на 01.01.2015- 20 817 тыс. руб.), срок просрочки превышает 180 дней, резервы созданы в размере 100%;

-просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам- 28 500 тыс. руб. (на 01.01.2014 просроченная задолженность отсутствовала).

-просроченная задолженность по векселям - отсутствует .

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной задолженности:

	Резервы, тыс. руб.
На 01.01.2014	100 245
Создание	233 168
Восстановление	(238 785)
Списание за счет резерва	(54 664)
На 01.01.2015	39 964
Создание	298 430
Восстановление	(261 529)
Списание за счет резерва	(0)
На 01.01.2016	76 865

По состоянию на 01.01.2016 Банк имел 9 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 43 800 тыс. руб. (10% от капитала Банка). Совокупная сумма этих кредитов составляет на 01.01.2016 - 585 703 тыс. руб.

Далее представлена информация о задолженности по кредитам и процентам, признаваемой просроченной. Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

(тыс. руб.):

	Просроченная задолженность на 01.01.2016					Сумма создан-ных резер-вов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	-	-	-	24 127	24 127	24 127
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	23 817	23 817	23 817
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	310	310	310
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	-	-	30 504	30 504	30 504
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	28 500	28 500	28 500
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	2 004	2 004	2 004
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	54 631	54 631	54 631

(тыс. руб.):

	Просроченная задолженность на 01.01.2015					Сумма создан- ных резер-вов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	-	-	-	20 817	20 817	20 817
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	20 817	20 817	20 817
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	-	-	-
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	-	-	-	-	-
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	-	-	-
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	-	-	-
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	20 817	20 817	20 817

Просроченная задолженность по требованиям к банкам, в т.ч. по учтенным векселям отсутствует.

Требования по уплате процентов, в т.ч. просроченных, отражены по статье «Прочие активы» Бухгалтерского баланса.

В 2015 году сделки по уступке прав требования Банком не заключались.

4.5. По статье «**Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для в наличии для продажи**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Облигации федерального займа (ОФЗ), переклассифицированные из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» / переоценка	37 325	39 695
	(463)	-
Акции финансовых организаций, переклассифицированные из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»/переоценка	2 073	2 073
	667	-
Акции нефинансовых организаций, переклассифицированные из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»/переоценка	12 099	11 912
	313	-
Акции, учитываемые по справедливой стоимости (переклассификация которых не осуществлялась)/переоценка	32 283	33 171
	(15 462)	(19 247)
Акции, учитываемые по цене приобретения/созданный резерв	42 031	43 897
	(8 909)	(11 051)
Всего	101 957	100 450

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2016 года в портфеле Банка находятся ОФЗ :

	Стоимость, тыс. руб.	В том, числе купонный доход на 01.01.2016, тыс. руб.
-сроком погашения в 2016 году	3 490	33
- сроком погашения в 2018 году	5 617	33
- сроком погашения в 2021 году	28 218	579
	37 325	645

Переклассификация долговых и долевого ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» была произведена по решению Правления Банка от 31.12.2014 и в соответствии с Указанием Банка России N 3498-У от 18.12.2014. Облигации федерального займа (ОФЗ) и акции, приобретенные до 01.10.2014 переклассифицированы по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.2014, акции, приобретенные Банком после 01.10.2014 переклассифицированы по стоимости на дату приобретения. В 1-ом полугодии 2015 года переоценка, формирующая остатки по балансовым счетам N50220 и 50720 по переклассифицированным облигациям и акциям не проводилась, во 2-ом полугодии 2015 года переоценка осуществлялась в установленном порядке.

4.6. По статье «Требования по текущему налогу на прибыль» отражены (тыс.руб.):

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Требования по текущему налогу на прибыль	4 508	2 054

4.7. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Основные средства	56 105	58 917
Материалы	41	50
Внеоборотные активы	101 145	0
Всего	157 291	58 967

Нематериальные активы в 2014 и 2015 годах Банком не признавались.

В качестве внеоборотных активов Банком отражено имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного. Резервы по данным активам не создавались, Банк намерен продать данное имущество в течение года.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств (тыс. руб.):

	Здания	Автотранспорт	Офисное компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
На 01.01.2015	59 440	2 608	2 410	10 444	74 902
Поступления	0	0	0	71	71
Выбытия	0	0	358	423	781
Переоценка первоначальной стоимости в отчетном периоде	0	0	0	0	0
Перевод в основные средства, не используемые в основной деятельности	0	0	0	0	0
На 01.01.2016	59 440	2 608	2 052	10 092	74 192

Накопленная амортизация					
На 01.01. 2015	5 946	1 794	2 207	6 038	15 985
Отчисления за период	1 405	212	138	1 128	2 883
Списание по выбывшим	0	0	358	423	781
Переоценка амортизации в отчетном периоде	0	0	0	0	0
На 01.01.2016	7 351	2 006	1 987	6 743	18 087
Остаточная стоимость					
На 01.01 2015	53 494	814	203	4 406	58 917
На 01.01. 2016	52 089	602	65	3 349	56 105

В 2014 и 2015 годах переоценка основных средств Банком не осуществлялась.

4.8. По статье «Прочие активы» отражены:

	Данные на 01.01.2016		Данные на 01.01.2015	
	Сумма активов, тыс. руб.	Резервы, тыс. руб.	Сумма активов, тыс. руб.	Резервы, тыс. руб.
Средства в расчетах	122	-	127	-
Предоплата за услуги и ценности	3 363	-	368	-
Расходы будущих периодов	2 207	-	2 044	-
Требования по получению процентов	2 823	2 314	21 654	-
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	19	-	271	-
Требования по получению комиссий, прочие требования	7 525	7 466	5 893	5 862
Требования по договору долевого участия в строительстве	52 000	520		
Всего	68 059	10 300	30 357	5 862

В составе «прочих активов» отражены требования Банка по договору долевого участия в строительстве, приобретенные в результате осуществления сделки по договору об отступном. Банком осуществляется реализация указанных требований.

4.9. По статье «Средства кредитных организаций» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2016.	Данные на 01.01.2015
Привлеченные МБК от банков- резидентов РФ	130 000	114 000
Всего	130 000	114 000

В 2015 году Банком привлекались средства от банков резидентов Российской Федерации по рыночным ставкам на срок 1 день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 30 до 90 дней.

По состоянию на 01.01.2016 Банком по статье «Средства кредитных организаций» отражены МБК, привлеченные от банков -резидентов РФ на срок до 90 дней.

4.10. По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» отражены остатки по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц:

	Данные на 01.01.2016		Данные на 01.01.2015	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица	585 548	48.93	884 405	59.48
- расчетные счета	391 042		497 515	
-срочные депозиты	194 500		386 890	
-прочие	6			
Индивидуальные предприниматели	6 034	0.50	2 728	0.18
- расчетные счета	6 034		2 728	
-срочные депозиты	-		-	
Физические лица	605 118	50.57	599 849	40.34
- текущие счета	52 782		55 905	
-срочные вклады	548 368		539 520	
- прочие	3 968		4 424	
Всего	1 196 700	100.00	1 486 982	100.00

4.11. По статье «Выпущенные долговые обязательства» отражены (тыс. руб.) :

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Выпущенные векселя	0	0
Всего	0	0

В 2015 году Банк выпускал вексель номиналом 1 270 тыс. руб., обязательства по оплате исполнены Банком своевременно.

4.12. По статье «Отложенное налоговое обязательство» отражено (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Отложенное налоговое обязательство	6 147	1 247

Отложенное налоговое обязательство отражено на балансовом счете 61701.

4.13. По статье «Прочие обязательства» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	6 227	5 159
Обязательства по уплате налогов	1 326	3 927
Обязательства по расчетам с поставщиками	3 412	5 103
Обязательства по расчетам с прочими кредиторами	0	11 432
Доходы будущих периодов	269	240
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 777	0
Всего	15 011	25 861

По состоянию на 01.01.2016 года Банк имел обязательства по уплате налога на доходы, полученные по государственным ценным бумагам 27 тыс. руб., транспортного налога 15 тыс. руб., налога на имущество 43 тыс. руб., НДС 150 тыс. руб., страховых взносов 1 091 тыс. руб. Обязательства по уплате налогов и страховых взносов были исполнены в сроки, установленные законодательством. Обязательства по расчетам с поставщиками и работниками банка были исполнены в январе- марте 2016 года.

4.14. По статье «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство(увеличенная на отложенный налоговый актив)» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(17 177)	(19 247)
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2 233	0
Отложенный налог на прибыль	2 989	3 849
	(11 955)	(15 398)

4.15. Сведения о внебалансовых обязательствах

Помимо ссудной и приравненной к ней задолженности у Банка имеются внебалансовые обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии).

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

	Кат. кач-ва	Данные на 01.01.2016			Данные на 01.01.2015		
		Сумма требования, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма сф.резерва, тыс.руб.	Сумма требования, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма сф.резерва, тыс.руб.
Условные обязательства кредитного характера, всего		87 950	100.00	1 184	313 580	100.00	3 924
в том числе	I	19 650		0	65 710		0
	II	68 130		1 141	247 870		3 924
	III	170		43	0		0
<i>со сроком более года</i>		5 708		16	101 395		703
	I	4 150		0	64 240		0
	II	1 558		16	37 155		703
Неиспользованные кредитные линии, всего,		85 471	97.18	1 159	220 864	70.43	2 997
в том числе	I	19 650		0	65 710		0
	II	65 651		1 116	155 154		2 997
	III	170		43	0		0
<i>со сроком более года</i>		4 150		0	98 916		678
	I	4 150		0	64 240		0
	II	0		0	34 676		678
Выданные гарантии и поручительства,		2 479	2.82	25	92 716	29.57	927
	I	0		0	0		0
	II	2 479		25	92 716		927
<i>со сроком более года</i>		1 558		16	2 479		25
	II	1 558		16	2 479		25

По состоянию на 01.01.2016 резервы по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

По состоянию на 01.01.16 и на 01.01.2015 Банк не имел требований по условным обязательствам некредитного характера.

5. Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

5.1.Процентные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Процентные доходы	264 011	188 016
По предоставленным кредитам банкам	26 739	4 616
По остатка средств на корреспондентских счетах	3 056	2 763
По учтенным векселям банков	32 203	27 743
По кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам	198 463	150 352
По ОФЗ	3 550	2 542
По облигациям банков	-	-
Процентные расходы	79 930	52 724
по кредитам (депозитам), полученным от банков	18 383	4 919
по привлеченным средствам от юридических лиц	18 402	7 818
по привлеченным средствам от физических лиц	43 145	39 987
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы	184 081	135 292

5.2.Комиссионные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Комиссионные доходы	17 528	16 558
За открытие и ведение банковских счетов	3 368	2 961
За РКО	10 676	8 608
От выдачи банковских гарантий	95	1 456
За проведение операций с валютными ценностями	369	748
По другим операциям	3 020	2 785
Комиссионные расходы	6 308	3 688
За РКО и введение банковских счетов	5 062	2 710
За услуги по переводам денежных средств	198	55
За проведение операций с валютными ценностями	415	309
По другим операциям	633	614
Чистые комиссионные доходы	11 220	12 870

5.3.Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Расходы на оплату труда	56 359	55 879
Налоги и сборы на заработную плату	13 560	11 800
Амортизация основных средств	2 882	3 221
Расходы по содержанию имущества	13 697	13 514
Организационные и управленческие расходы	18 697	15 145
Расходы на услуги связи, информационные расходы	5 431	4 028
Расходы по страхованию имущества	33 289	30 371
Другие расходы	129	1 127
Всего	144 044	135 085

5.4. Возмещение (расходы) по налогам (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Налог на имущество	387	529
Транспортный налог	15	15
Налог на добавленную стоимость	5 538	5 224
Налог на прибыль	4 059	2 081
Налог на доходы, полученные по государственным ценным бумагам	350	381
Пошлины и сборы	196	139
Отложенное налоговое обязательство	4 040	2 538
Всего	14 585	10 907

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

По объектам недвижимого имущества, принадлежащим Банку, налог на имущество в 2015 году рассчитывался исходя из кадастровой стоимости.

6.Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражает данные об изменении значений показателей, составляющих капитал Банка, сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, информацию об изменении резервов по категориям активов, а также информацию о показателе финансового рычага.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывной деятельности Банка. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем источники собственных средств, представленные в Бухгалтерском балансе. Собственные средства (капитал) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. В свою очередь, основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала.

Показателем эффективности политики кредитной организации в области управления капиталом является рост стоимости капитала при условии выполнения установленных требований относительно его достаточности.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 5 %, достаточность основного капитала с 01.01.2015 не менее 6% . Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2014 и 2015 г. Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал Банка, тыс. руб.	Установленный норматив	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Собственные средства (капитал), всего		437 989	438 677
<i>Источники базового капитала</i>		443 168	442 102
-Уставный капитал		262 500	262 500
-резервный фонд		60 000	60 000
-нераспределенная прибыль		120 668	119 602
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>		(5 179)	(3 425)
-убытки отчетного года		(5 197)	(3 425)
Базовый капитал		437 989	438 677
Добавочный капитал		0	0
Основной капитал		437 989	438 677
<i>Источники дополнительного капитала</i>		0	0
- Прибыль текущего года		0	0
Дополнительный капитал		0	0
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала		1 998 958	2 204 960
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала		1 998 958	2 204 960
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 998 958	2 204 960
Показатели достаточности капитала, %			
Достаточность базового капитала Н 1.1	5%	21.9	19.9
Достаточность основного капитала Н1.2	6%	21.9	19.9
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	10%	21.9	19.9

Для определения достаточности капитала Банка с учетом регулярно проводимого стресс-тестирования фактический капитал Банка уменьшался на дополнительные требования к капиталу исходя мягкого, умеренного и критического сценариев тестирования, показатели достаточности капитала сравнивались с установленным Банком России минимальным значением данного показателя.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Значение норматива достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) по итогам стресс-тестирования по критическому сценарию	15.21%	10.03%

По итогам стресс-тестирования установлено, что даже в случае реализации критического сценария Банком по состоянию на 01.01.2016 не нарушаются обязательные нормативы достаточности капитала.

Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом приводятся в разделе 2 формы 0409808.

По состоянию на 01.01.2016 года объем созданных Банком резервов увеличился на 36 781 тыс.руб. и составил 97 722 тыс. руб. (на 01.01.2015- 60 941 тыс. руб.). Банком были увеличены резервы по ссудной задолженности юридических и физических лиц, по остаткам на счетах в кредитных организациях, созданы резервы по прочим активам, приобретенным в результате осуществления сделки по договору об отступном.

7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

В течение 2015 года Банком соблюдались установленные нормативы.

	Требование	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	97.5	129.8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	115.1	123.0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	3.7	49.1
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25%	22.6	22.6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800%	182.8	260.1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н 9.1)	не более 50%	0.0	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н 10.1)	не более 3%	0.8	1.0

В течение 2015 года Банк не осуществлял операций с ПФИ и операций кредитования ценными бумагами, риск по этим операциям не повлиял на показатель финансового рычага. Информация о расчете показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2016 составил 23,8%.

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (привлечение) и уплату (предоставление, размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

За 2015 год денежные средства и их эквиваленты сократились на 30 812 тыс. руб. и составили 443 951 тыс. руб. на 01.01.2016 (на 01.01.2015 – 474 763 тыс. руб.). Изменение объема денежных средств и их эквивалентов произошло, в основном, в результате увеличения остатков по привлеченным МБК в сумме 16 000 тыс. руб., погашения ссудной задолженности в сумме 243 656 тыс. руб., получения доходов от операционной деятельности в сумме 65 674 тыс. руб., возврата средств из фонда обязательных резервов в сумме 2 373 тыс. руб., выручки от реализации (погашения) ценных бумаг в сумме 6 792 тыс. руб., получения дивидендов по акциям в сумме 2 834 тыс. руб., увеличения прочих активов на 47 846 тыс. руб. и сокращения обязательств на 15 064 тыс. руб., снижения средств на счетах клиентов в сумме 290 282 тыс. руб.

В 2015 году участникам Банка выплачены доходы от участия в сумме 13 125 тыс. руб.

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

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка. Система управления рисками в Банке строится на следующих основных принципах: осведомленности о рисках и их всесторонней идентификации; разделении полномочий; обеспечении независимости функции оценки рисков; использовании информационных технологий; управлении деятельностью банка с учетом принимаемого риска; мониторинге уровня рисков и достаточности капитала, периодической отчетности и раскрытии информации; постоянном совершенствовании системы управления рисками. Оценка и управление рисками и капиталом осуществляются в соответствии с нормативными документами Банка России, утвержденным Советом директоров внутренним положением об оценке и управлении значениями (лимитами) на различные операции и активы.

Банк осуществляет оценку и управление тремя основными группами рисков: внешними рисками, финансовыми и нефинансовыми рисками. В качестве существенных Банк признает внешние риски; кредитный риск; риск потери ликвидности; операционный риск; рыночный риск; процентный риск; фондовый риск; валютный риск; риск нарушения информационной безопасности; стратегический риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; риск вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма; регуляторный риск; риск материальной мотивации персонала. В качестве значимых рисков Банк выделяет кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск.

Организационная структура управления рисками предусматривает разграничение функций, полномочий и ответственности между органами управления Банка и его структурными подразделениями:

- Совет директоров определяет политику управления рисками, пограничные значения (лимиты) и параметры риск-аппетита, диапазоны процентных ставок по операциям, регулярно оценивает уровень основных банковских рисков и утверждает итоги стресс-тестирования;

- коллегиальный и единоличный органы управления организуют проведение мероприятий и процедур по эффективной реализации управления рисками;

- Кредитный комитет устанавливает лимиты по активным операциям в рамках установленных Советом директоров пограничных значений, классифицирует ссудную и приравненную к ней задолженность по категориям качества.

- Управление оценки банковских рисков выполняет следующие функции:

- осуществление мер по идентификации, оценке, мониторингу, управлению рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка, сопоставление уровня рисков с утвержденными Советом директоров значениями целевых показателей склонности к риску/риск-аппетита;

- проведение процедур стресс-тестирования в Банке с целью оценки потенциального финансового состояния и размера экстраординарных убытков, связанных с вероятным воздействием ряда внешних и/или внутренних факторов риска,

- подготовка агрегированных отчетов о степени подверженности Банка различным рискам и отчетов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам управления рисками, ведение информационных баз по банковским рискам.

Идентификация, оценка и текущий контроль за кредитными рисками при кредитовании юридических лиц (отличных от кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц осуществляются Отделом кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками Управления кредитования, в задачи которого входят мониторинг соблюдения установленных лимитов и количественных ограничений в области кредитования; подготовка профессиональных суждений об уровне кредитного риска и размерах резервов на возможные потери.

Идентификация, оценка и текущий контроль за риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма осуществляются Службой финансового мониторинга, за регуляторным риском - Службой внутреннего контроля. Идентификация, оценка и текущий контроль за рисками нарушения информационной безопасности, рисками, связанными с провайдерами, обеспечивающими доступ к сети Интернет, процессинг (обработку данных), услуги связи, хранение данных, риски, связанные с осуществлением дистанционного банковского обслуживания, осуществляются специалистом по информационной безопасности Управления экономической безопасности.

Деятельность Службы внутреннего аудита направлена на проведение на регулярной основе независимой проверки и оценки эффективности системы управления рисками, адекватности применяемых моделей и методик управления рисками, выявление и анализ проблем, связанных с функционированием системы; информирование органов управления Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

Постоянный мониторинг рисков, проведение мероприятий по их снижению и информирование своих непосредственных руководителей о повышении их уровня осуществляют все сотрудники банка, совершающие операции, подверженные рискам. Контроль за соблюдением лимитов и ограничений осуществляют руководители соответствующих бизнес-подразделений Банка в момент совершения операций и заключения сделок, бэк-офис - в момент оформления

сделок, Управление бухгалтерского учета и отчетности - в момент отражения операций и сделок в учете Банка, Управление оценки банковских рисков и Служба внутреннего аудита – при последующем контроле.

Органы управления Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений, достаточности капитала, эффективности применяемых процедур управления рисками и капиталом. Правление и Совет директоров не реже одного раза в квартал рассматривают отчет Управления оценки банковских рисков об уровне основных банковских рисков и адекватности применяемых методов управления рисками масштабам и характеру проводимых Банком операций, не реже одного раза в полгода - результаты проведения Управлением оценки банковских рисков стресс-тестирования.

Требования к капиталу устанавливались путем выделения определенных сумм капитала на покрытие возможных убытков от реализации рисков (кредитного, рыночного, риска потери ликвидности, операционного риска) в соответствии с установленными показателями риск-аппетита на 2015 год. Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, стресс-тестирование для оценки существенности рисков и дополнительной потребности в капитале; ограничивает принимаемые риски с помощью системы лимитов и ограничений.

Минимизация рисков осуществляется также путем:

- разумной диверсификации активов и пассивов Банка;
- регулярного вынесения профессиональных суждений об уровне риска по конкретному активу и создания адекватных резервов в порядке, установленном Банком России и внутренними документами Банка;
- передачи риска (страхования имущества и операций, аутсорсинга);
- коллегиального принятия решений в области принимаемых рисков в соответствии с компетенцией соответствующего органа управления;
- недопущения конфликтов интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- подбора сотрудников, обладающих знаниями и опытом по управлению соответствующими видами рисков;
- регламентирования операций – разработке стандартизированных методик, инструкций, процедур проведения отдельных операций, типовых договоров,
- обязательного документирования методик и процессов управления рисками, их регулярного пересмотра и ознакомления с ними сотрудников Банка.

На 2015 год Советом директоров Банка были установлены показатели риск-аппетита, распределенные по видам рисков, видам деятельности и подразделениям, ответственным за принятие рисков. Абсолютная сумма риск-аппетита на год была определена путем агрегирования (суммирования) дополнительных требований к капиталу по итогам стресс-тестирования и расчетной величины фондового риска за 2014 год и скорректирована с учетом развития рыночной ситуации в РФ.

Совет директоров определил также следующие пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки совокупного уровня риска:

Наименование показателя	Значение
Минимальная величина регуляторного капитала, млн. руб.	300,0
Предельно допустимый совокупный уровень риска (активы, взвешенные по уровню риска, относимые к капиталу, показатель N1.0), принимаемый Банком, %	Минимум 12,0
Предельно допустимый совокупный уровень риска (активы, взвешенные по уровню риска, относимые к капиталу), принимаемый Банком, за минусом дополнительных требований к капиталу, определенных стресс-тестированием, %	Минимум 10,0
Минимальная средняя маржа между привлеченными и размещенными средствами, процентных пунктов	5

Установленные Банком России и органами управления Банка лимиты и ограничения, показатели совокупного уровня риска и отдельных банковских рисков на протяжении 2015 года соблюдались. По состоянию на 01.01.2016 уровни финансовых и нефинансовых рисков Банка признаны низкими, уровень кредитных рисков по ряду заемщиков – повышенным, уровень внешних рисков – высоким. Изменений в процедурах оценки и управлении рисками и капиталом в отчетном периоде не происходило; органы управления Банка действовали в рамках установленных полномочий и распределения функций по управлению рисками, сотрудниками выполнялись процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка по контролю за уровнем принимаемых рисков.

Объем требований к капиталу (10% от активов, взвешенных по уровню риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков») сократился за 12 месяцев 2015 года на 9,3% (с 220 496 тыс. руб. на 01.01.2015 до 199 896 тыс. руб. на 01.01.2016). Наибольший объем требований к капиталу по состоянию на 01.01.2016 приходится на кредитный риск (166 695 тыс. руб.), требования в отношении операционного риска составляют 33 201 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015, 01.04.2015, 01.07.2015, 01.10.2015, 01.01.2016 показатель рыночного риска для целей, предусмотренных Инструкцией №139-И, не рассчитывался в связи с отсутствием на указанные отчетные даты ценных бумаг, которые Банк намерен реализовать в краткосрочной перспективе. При размере собственных средств (капитала) в 437 989 тыс. руб. и суммарных требованиях к капиталу в 199 896 тыс. руб. у Банка по состоянию на 01.01.2016 года имеется буфер капитала в 238 093 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 90,6% активов и обязательств номинировано в рублях РФ.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком, контрагентом, корреспондентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров. Кредитный риск является наиболее значимым риском Банка, поскольку кредитование юридических лиц является его основным бизнес-направлением.

Для оценки кредитного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели кредитования с установленными пограничными значениями (лимитами) и коэффициентами – лимитами совокупной ссудной задолженности, лимитами на операции, лимитами на контрагентов, заемщиков, группу связанных заемщиков, лимитами показателей, используемых для оценки уровня концентрации;

- проводит количественную и качественную оценку кредитного риска, классифицирует ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, активы, по которым существует риск несения потерь, по категориям качества и определяет адекватные размеры резервов по каждому активу;

- проводит регулярное стресс-тестирование кредитного портфеля с помощью матриц переходов за 2006-2015 годы, отражающих миграцию кредитных требований одной рейтинговой группы в другую за соответствующий год, а также с учетом прогнозных значений уровня просроченной задолженности по кредитам юридическим и физическим лицам Москвы и Московской области, роста курса доллара США и повышения уровня безработицы, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

Управление кредитным риском осуществляется путем:

- разумной диверсификации предоставляемых кредитов по срокам, отраслям, видам кредитования, ограничения риска путем оформления обеспечения по размещаемым средствам, ежедневного соблюдения коэффициентов, лимитов (пограничных значений);

- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения заемщиков, корреспондентов и контрагентов, документов по вопросам кредитной политики, внутренних правил и стандартных процедур кредитования, управления кредитным риском, классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, активов, по которым существует риск несения потерь;

- утверждения стандартных договоров по операциям размещения средств, указания в заключаемых договорах ответственности за несвоевременное исполнение обязательств перед Банком; возможности безакцептного списания денежных средств со счетов заемщиков при нарушении сроков платежей, предоставления Банку права досрочного истребования у заемщиков полученных кредитов при использовании средств не по назначению, любом неисполнении либо ненадлежащем исполнении своих обязательств;

- регулярного мониторинга выданных ссуд, их целевого использования, рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, корреспондентами, анализа динамики их финансового положения и кредитоспособности, качества обслуживания долга, надлежащего исполнения условий договора, определения справедливой стоимости и ликвидности обеспечения;

- анализа данных об абсолютных и относительных величинах просроченной задолженности, списаниях безнадежной задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери;

- анализа результатов мероприятий по управлению кредитным риском и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка.

Данные о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков, по региональному признаку, данные о реструктурированной и просроченной задолженности представлены в п. 4.4 Пояснительной информации.

Оценка уровня концентрации кредитного риска производится путем сопоставления фактических показателей деятельности Банка с установленными на 2015 год пограничными значениями (лимитами) (совокупной ссудной задолженности, ссудной задолженности по категориям заемщиков, ссудной задолженности юридических лиц (отличных от кредитных организаций) одного вида экономической деятельности, вложений в акции и облигации, лимиты сделок по физическим лицам: аффилированным лицам и инсайдерам Банка).

Для целей оценки концентрации кредитного риска на 01.01.2016 Банк также анализирует структуру портфеля акций и облигаций (по балансовой стоимости с учетом переоценки и за минусом резервов на возможные потери) в разрезе отраслевой принадлежности эмитентов:

	Объем требований с учетом переоценки и за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме требований, %
Облигации Минфина РФ	36 862	36,15
Акции эмитентов, занятых производством и распределением электроэнергии	28 086	27,55
Акции эмитентов, занятых НПО в области летательных аппаратов	13 834	13,57
Акции эмитентов, занятых производством передающей аппаратуры	11 421	11,20
Акции эмитентов, занятых производством железнодорожного подвижного состава	3 364	3,30
Акции эмитентов, управляющих ФПГ и холдингами	2 253	2,21
Акции эмитентов, занятых распределением газа	1 506	1,48
Акции прочих эмитентов	4 631	4,54
ИТОГО	101 957	100,00

Данные о величине кредитного риска

тыс. руб.

	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 104 987	1 202 708
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	35 030	11 982
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	3 871	2 977
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1 066 086	1 187 749
Активы с иными коэффициентами риска	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 166	30
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
требования участников клиринга	1 166	30
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	540 028	501 623
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
с коэффициентом риска 130 процентов	118 172	115 737

с коэффициентом риска 150 процентов	421 856	385 886
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	20 764	171 624
по финансовым инструментам с высоким риском	2 454	96 375
по финансовым инструментам со средним риском	2 248	51 008
по финансовым инструментам с низким риском	16 062	24 240
по финансовым инструментам без риска	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Совокупный объем кредитного риска	1 666 945	1 875 985

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Для оценки рыночного риска Банк производит расчет совокупного рыночного риска и его составляющих в соответствии с действующей методикой Банка России; осуществляет оценку процентного риска путем расчета разрыва (гэпа) между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок; переоценивает вложения в ценные бумаги по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери; переоценивает активы и обязательства в иностранных валютах по текущим курсам, установленным Банком России; проводит стресс-тестирование составляющих рыночного риска.

Управление рыночным риском осуществляется путем:

- регулярной оценки внешних рисков Банка;
- оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам; регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств в зависимости от конъюнктуры;
- анализа рыночных рисков при установлении и пересмотре лимитов, соблюдения установленных лимитов и показателей для составляющих рыночного риска;
- диверсификации портфеля ценных бумаг по срокам погашения, эмитентам, отраслям;
- регулярной оценки финансового положения эмитентов, других факторов, вынесения профессиональных суждений и формирования адекватных резервов на возможные потери.

Несмотря на то, что по состоянию на 01.01.2015, 01.04.2015, 01.07.2015, 01.10.2015, 01.01.2016 показатель рыночного риска для целей расчета обязательных нормативов не рассчитывался в связи с отсутствием на указанные отчетные даты ценных бумаг, которые Банк намерен реализовать в краткосрочной перспективе, оценка рыночного риска и его составляющих в соответствии с методикой Банка России производилась банком для внутренних целей на отчетные даты по всему портфелю ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость:

Размер риска, тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2015	По состоянию на 01.04.2015	По состоянию на 01.07.2015	По состоянию на 01.10.2015	По состоянию на 01.01.2016
Процентный риск	1 312,23	1 359,63	1 530,77	881,52	1 003,37
Фондовый риск	3 545,24	4 770,82	5 027,16	4 752,40	4 873,62
Валютный риск	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Рыночный риск	60 718,38	76 630,63	81 974,13	70 424,00	73 462,38

Фондовый риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, по срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

Для оценки фондового риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) - лимитами предельного уровня вложений в акции и облигации, лимитами в разрезе контрагентов и их ценных бумаг;
- регулярно переоценивает вложения в ценные бумаги по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

- регулярно проводит стресс-тестирование фондового риска исходя из исторических сценариев движения индекса ММВБ в 1998 и 2008 годах, гипотетического сценария падения индекса ММВБ.

Управление фондовым риском осуществляется путем:

- соблюдения установленных лимитов;
- диверсификации портфеля ценных бумаг по срокам погашения, эмитентам ценных бумаг, отраслям и т.д.;
- регулярной оценки финансового положения, динамики чистых активов эмитента, динамики котировок ценных бумаг, выплаты дивидендов, исполнения долговых обязательств эмитентами и т.д. путем вынесения профессиональных суждений, формирования адекватных резервов на возможные потери;
- регулярной оценки внешних рисков и конъюнктуры фондового рынка.

Валютный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Для оценки валютного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами)- лимитом чистых валютных позиций, открываемых в течение операционного дня, предельным уровнем убытков, при котором происходит закрытие валютной позиции, и т.д.; лимитами в разрезе контрагентов (валютнообменные сделки, валютные свопы и т.д.).
- проводит стресс-тестирование валютного риска исходя из максимально возможного лимита открытой валютной позиции (20% от капитала Банка) по историческим сценариям 2000-х – 2015-х годов, гипотетическому сценарию падения курса рубля к доллару США; осуществляет оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

Управление валютным риском осуществляется путем:

- соблюдения установленных лимитов;
- ограничения банковских операций в иностранной валюте операциями с долларами США, евро и швейцарскими франками;
- регулярной оценки внешних рисков и конъюнктуры валютного рынка.

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменениям процентных ставок. Процентный риск возникает в результате несовпадения сроков погашения финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для оценки процентного риска Банк ежемесячно анализирует разрыв (гэп) между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, выявляет максимальное значение коэффициента разрыва и сравнивает его с нормативным интервалом, производит стресс-тестирование гэпа и оценивает влияние изменения процентных ставок на капитал Банка.

В качестве чувствительных к изменению процентных ставок Банк выделяет следующие статьи активов: средства в кредитных организациях; ссудная и приравненная к ней задолженность; ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости; ценные бумаги для продажи - и следующие статьи пассивов: средства кредитных организаций; средства клиентов; выпущенные долговые обязательства; прочие заемные средства. Фактический показатель совокупного гэпа (коэффициента разрыва) составляет по состоянию на 01.01.2016 1,06 и находится в пределах установленного нормативного интервала. На базе гэпа проводится расчет возможного изменения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на 100-700 базисных пунктов и влияние данного изменения на капитал Банка.

Управление процентным риском осуществляется путем:

- оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам;
- лимитирования в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению ставок;
- установления фиксированных процентных ставок по кредитам и депозитам;
- регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры.

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

Для оценки риска потери ликвидности Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными показателями (лимитами) и коэффициентами;
- ежемесячно анализирует разрыв (гэп) в сроках погашения требований и обязательств, выявляет его максимальное значение, производит его стресс-тестирование, оценивает возможности фондирования гэпа и влияния данного фондирования на капитал Банка. Кумулятивный гэп после стресс-тестирования по критическому сценарию на 01.01.2016 составил 386 млн. руб.

Управление риском потери ликвидности осуществляется путем:

- разумной диверсификации активов и пассивов по срокам, видам привлечения/размещения, ежедневного и постоянного прогнозирования их движения с помощью программы ведения текущей платежной позиции по основным корреспондентским счетам и кассе;
- соблюдения принципа приоритета ликвидности при наличии конфликта между ликвидностью и доходностью проводимых операций;
- постоянного контроля за своевременностью расчетов по поручению клиентов, по сделкам и операциям Банка,
- постоянной комплексной оценки рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, корреспондентами, а также с различными видами активов Банка, соблюдения установленных лимитов и коэффициентов, формирования адекватных резервов на возможные потери;
- анализа результатов мероприятий по управлению риском ликвидности и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка;
- контроля за изменением конъюнктуры на рынке банковских услуг, за уровнем доходности проводимых банковских операций, за уровнем операционных и неоперационных расходов.

В качестве инструментов мониторинга риска потери ликвидности банк использует показатели концентрации по видам валют, финансирования по контрагентам (соотношение обязательств перед отдельными кредиторами (группами связанных кредиторов) и совокупной суммы обязательств Банка) и по отдельным инструментам привлечения средств.

По состоянию на 01.01.2016 самый большой удельный вес (23,65%) в общей сумме обязательств Банка приходится на группу аффилированных Банку лиц, что свидетельствует о зависимости ресурсной базы Банка от данной группы кредиторов. Что касается показателя концентрации финансирования по отдельным инструментам привлечения средств, то по состоянию на 01.01.2016 Банк наиболее зависим от остатков средств «до востребования» на счетах юридических лиц и от срочных вкладов физических лиц (данные представлены в п. 4.10 Пояснительной информации).

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

Для оценки операционного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) - количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; количество уволенных (уволившихся) сотрудников, количество допущенных ошибок при проведении операций, количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем и т.д.;

- производит расчет операционного риска в соответствии с методикой расчета, утвержденной Банком России;

- осуществляет выявление и сбор данных о факторах операционного риска, ведение базы потерь по операционным рискам в разрезе области деятельности (бизнес-процессов), категории и типа события, размеров прямого и косвенного ущерба, на основе которой ежеквартально составляется сводная таблица по индикаторам операционного риска и причинам убытков.

Управление операционным риском осуществляется путем:

- разработки организационной структуры, внутренних документов с учетом соблюдения принципа разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам, обязательного согласования и документирования внутренних порядков и процедур совершения операций и сделок;

- осуществления в Банке внутреннего контроля за процессом корпоративного управления с целью исключения конфликтов интересов и ошибок;

- соблюдения установленных лимитов и ограничений;

- анализа потерь по операционному риску и причин их возникновения;

- соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;

- осуществления дополнительного и последующего контроля банковских операций и их отражения в учете Банка;

- разработки и регулярного тестирования плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- контроля за рисками информационной безопасности; соблюдением требований информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств, электронной обработкой данных в целях исключения системных ошибок, потери данных, злоупотреблений;

- страхования имущества и операций Банка;

- подбора квалифицированного персонала в необходимом количестве, постоянного повышения его квалификации.

Уровень операционного риска, рассчитанного по методике Банка России, на 01.01.2016 составлял 26 561 тыс. рублей (на 01.01.2015 – 26 318 тыс. руб.). Информация о показателях операционного риска представлена в разделе 2 формы 0409808.

Правовой риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки правового риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);

- анализирует состояние дел, по которым на отчетную дату ведется судебное и исполнительное производство.

Управление правовым риском осуществляется путем:

- постоянного мониторинга изменений в законодательстве;

- обеспечения постоянного доступа сотрудников Банка к справочно-правовой системе «Консультант Плюс»;

- реализации программ обучения и повышения квалификации персонала;

- постоянной актуализации внутрибанковских нормативных документов, разработки и утверждения типовых договоров, разработки порядка согласования и рассмотрения нестандартных договоров;

- контроля со стороны Юридического управления за совершаемыми сделками и операциями, их документальным оформлением, правовая экспертиза внутренних документов и договоров.

Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня правового риска, утвержденные Советом директоров на 2015 год, в течение 2015 года соблюдались.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для оценки репутационного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);
- осуществляет постоянный мониторинг информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке и связанных с ним лицах из средств массовой информации.

Управление репутационным риском осуществляется путем:

- осуществления Банком своей деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, условий заключенных договоров, принципов профессиональной этики;
- контроля за достоверностью отчетности и иной публикуемой Банком информации;
- включения во внутренние документы Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- противодействия со стороны Банка легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка, соблюдения принципа «Знай своего клиента»;
- формирования в Банке системы эффективного внутреннего контроля и управления банковскими рисками и капиталом;
- реализации разумной кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, соблюдения принципа "Знай своего служащего", адекватного материального стимулирования персонала;
- ведения информационной базы о реальных владельцах, аффилированных и связанных лицах, инсайдерах;
- реализации Банком взвешенной кредитной, инвестиционной и рыночной политики с учетом деловой репутации клиентов, партнеров и контрагентов Банка.

Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска, установленные Советом директоров на 2015 год, в течение 2015 года соблюдались.

Риск вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (риск использования услуг Банка в целях ОД/ФТ) оценивается на 01.01.2016 как низкий.

Регуляторный риск Банка - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов - оценивается на 01.01.2016 как низкий, потери от регуляторного риска оцениваются как нулевые.

Риск нарушения информационной безопасности – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), нанесения ущерба его деловой репутации вследствие злоумышленных или случайных действий сторонних лиц и (или) сотрудников Банка, в том числе с целью недобросовестной конкуренции, недостаточной защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Для оценки риска нарушения информационной безопасности Банк:

- выполняет требования действующих стандартов и рекомендаций Банка России в области информационной безопасности;
- проводит систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации по рискам нарушения информационной безопасности в рамках анализа базы потерь по операционным рискам.

Управление риском нарушения информационной безопасности осуществляется путем:

- построения системы информационной безопасности в соответствии с требованиями действующих стандартов и рекомендациями Банка России;
- обеспечения надежного и бесперебойного функционирования информационной системы Банка;
- исключения несанкционированного изменения и (или) удаления информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну;
- исключения несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну;
- своевременного выявления, оценки и прогнозирования источников угроз информационной безопасности Банка;
- принятия адекватных мер по защите от реальных угроз информационной безопасности;
- создания условий для локализации ущерба, ослабления негативного влияния и ликвидации последствий при фактах нарушения информационной безопасности.

В рамках анализа имеющейся базы потерь по операционным рискам информации по рискам нарушения информационной безопасности и потерям от нарушения информационной безопасности в 2015 года не выявлено, инциденты при осуществлении переводов денежных средств отсутствуют. В четвертом квартале 2015 года Банком проведена самооценка в целях соблюдения требований к информационной безопасности по состоянию на 01.11.2015 (пятый уровень соответствия информационной безопасности требованиям СТО БР ИББС-1.0).

Риски интернет-банкинга – риски, возникающие при осуществлении Банком операций с клиентами с применением систем дистанционного банковского обслуживания.

Для оценки рисков интернет-банкинга Банк проводит систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации по рискам интернет-банкинга в рамках анализа базы потерь по операционным рискам.

Управление рисками интернет-банкинга осуществляется путем:

- использования Банком лицензированного программного обеспечения, оборудования связи и т.д.;
- взвешенного подхода к выбору провайдеров, поставщиков услуг, обеспечивающих доступ к сети Интернет, процессинг и т.д., с учетом их опыта в данной области предоставления услуг, надежности автоматизированных систем и систем связи, квалификации их персонала, стоимости и условий предоставления услуг;
- разработки порядка (правил) применения систем интернет-банкинга (разработка, приобретение, документирование, ввод в эксплуатацию, эксплуатация, модернизация, вывод из эксплуатации) и выполнения реализуемых ими процедур предоставления банковских услуг, типовых договоров с клиентами;
- своевременного выявления, анализа и мониторинга возможных новых источников (факторов) рисков, связанных с усложнением внутрибанковских автоматизированных систем и появлением в информационном контуре интернет-банкинга новых участников, например, провайдеров;
- учета при построении систем интернет-банкинга видов и масштабов проводимых Банком банковских операций, применяемых способов контроля и обработки распоряжений клиентов, состава клиентской базы в целом (с учетом возможностей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- мониторинга и своевременного (упреждающего) повышения производительности внутрибанковских автоматизированных систем, с помощью которых осуществляется обслуживание в рамках интернет-банкинга, по мере расширения клиентской базы Банка, развития предоставляемых с помощью интернет-банкинга банковских услуг и расширения потребностей клиентов;
- разработки и тестирования планов необходимых мероприятий на случай чрезвычайных обстоятельств, прекращения функционирования провайдеров и (или) систем интернет-банкинга;
- документирования информации об авариях, отказах, сбоях функционирования аппаратно-программного обеспечения систем интернет-банкинга, в том числе компьютерных систем и средств связи провайдеров Банка, и их причинах, о попытках неправомерного доступа (внешнего и внутреннего) к внутрибанковским автоматизированным системам, информационным и процессинговым ресурсам, о сетевых и вирусных атаках, их последствиях и принятых мерах, а также в целом об источниках (факторах), влияющих на повышение банковских рисков.

В рамках анализа имеющейся базы потерь по операционным рискам информации по рискам интернет-банкинга и потерям по ним в 2015 года не выявлено.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Для оценки стратегического риска Банк сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами).

Управление стратегическим риском осуществляется путем:

- разработки, утверждения и периодического пересмотра стратегии Банка со стороны Совета директоров;
- коллегиального принятия решений по вопросам стратегии Банка органами его управления;
- своевременного внесения изменений во внутренние документы по вопросам реализации стратегии;
- формирования в Банке системы эффективного внутреннего контроля и управления банковскими рисками.

Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня стратегического риска, утвержденные Советом директоров на 2015 год, в течение 2015 года соблюдались.

Риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск) – риск, возникающий в связи со сложностью расчета окупаемости затрат на внедрение новых технологий, и, как следствие, возможностью потерь в случае неоправданных потерь Банка.

Для оценки внедренческого риска Банк проводит систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации по внедренческому риску в рамках анализа базы потерь по операционным рискам.

Управление внедренческим риском осуществляется путем:

- оценки прямых и косвенных затрат на внедрение новых продуктов и технологий, расчета их окупаемости до принятия решений о внедрении;
- внесения изменений в организационную структуру Банка, подготовки внутренних документов, разработки стандартных договоров, процедур, методик, выявления факторов риска до начала этапа внедрения;
- использования аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ.

В рамках анализа имеющейся базы потерь по операционным рискам информации по внедренческому риску и потерям по нему в 2015 году не выявлено.

Риск материальной мотивации персонала - риск, возникающий в результате неэффективности и (или) неадекватности и (или) низкой результативности применяемой Банком системы материальной мотивации, и, как следствие, потерь в связи с отсутствием связи между материальной мотивацией и реальными результатами деятельности Банка, а также уровнем принятых Банком рисков, в связи с уходом из Банка квалифицированных и опытных сотрудников.

Для оценки риска материальной мотивации персонала Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);
- сопоставляет изменение размера средней заработной платы по Банку с темпами базовой инфляции.

Управление риском материальной мотивации персонала осуществляется путем:

- разработки и регулярного пересмотра внутренних документов Банка по вопросам оплаты труда, премирования в целях повышения эффективности, понятности и прозрачности системы материальной мотивации, установления зависимости от результатов работы Банка, принятых им рисков;

- раскрытия Банком полной и достоверной информации о применяемой системе оплаты труда;
- осуществления внутреннего контроля в части своевременного и полного соблюдения Банком внутренних документов по вопросам оплаты труда.

Пограничное значение количества уволенных (уволившихся) сотрудников на 2015 год, утвержденное Советом директоров в составе лимитов показателей, используемых для оценки операционного риска, по итогам 2015 года соблюдено. Сопоставление динамики размера среднемесячной заработной платы по Банку с темпами базовой инфляции (по данным Банка России) свидетельствует об опережающем росте среднемесячной заработной платы в период 2010-2013 годов и отставании роста зарплаты от уровня базовой инфляции в 2014 - 2015 годах.

Управление капиталом

Целью управления капиталом Банка является обеспечение его достаточности для соблюдения установленных нормативов и показателей, покрытия принимаемых Банком рисков, обеспечения финансовой устойчивости Банка.

В течение 2015 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с "Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утвержденным Банком России 28.12.2012 № 395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе. Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательно установленному уровню. Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе путем постоянного ежедневного мониторинга ранее заключенных и предстоящих операций и сделок Банка с точки зрения их возможного влияния на размер капитала и значения обязательных нормативов, мониторинга выполнения показателей риск-аппетита, пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки совокупного уровня риска (в том числе – установленной Советом директоров минимальной величины регуляторного капитала); ежедневного расчета установленных нормативов достаточности капитала Банка (достаточности собственных средств (капитала); достаточности базового капитала; достаточности основного капитала). Периодический анализ возможного изменения размера капитала Банка проводится также с помощью стресс-тестирования – оценки влияния на капитал различных негативных событий разного масштаба.

Существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не было.

10.Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

В 2015 году осуществлялись следующие операции со связанными с Банком сторонами:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- привлечение денежных средств;
- предоставление кредитов;
- выплата доходов от участия участникам Банка;
- аренда имущества;
- получение услуг.

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Ниже приведены данные об объемах операций, остатках активов и обязательств, доходах и расходах от операций по группам связанных сторон.

Основным хозяйственным обществом является ОАО «Конструкторское бюро- 1», доля в уставном капитале Банка на 01.01.2016 - 100 % .

Дочерних хозяйственных обществ, зависимых хозяйственных обществ, участников совместной деятельности Банк не имеет.

В состав основного управленческого персонала включены Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

В состав других связанных с Банком сторон включены участники Банка, владеющие более 5% уставного капитала, их аффилированные лица, аффилированные лица основного хозяйственного общества Банка, хозяйственные общества, связанные с основным хозяйственным обществом.

Операции с основным хозяйственным обществом (тыс. руб.)

Данные на 01.01.2015			Данные на 01.01.2016	
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	.
Средства на счетах, в т.ч.	250 084	2 582 175	2 831 130	1 129
привлеченные депозиты	193 350	402 513	595 863	0
Доходы и расходы				
Процентный доход	-			-
Процентный расход	(2 294)			(6 902)
Чистый процентный доход	(2 294)			(6 902)
Комиссионный доход	682			804
Другие доходы	-			-
Другие расходы	-			-
Чистый доход по операциям с основным хозяйственным обществом	(1 612)			(6 098)

Операции с основным управленческим персоналом (тыс. руб.)

Данные на 01.01.2015		Данные на 01.01.2016		
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	3 946	1 575	3 004	2 517
Резерв на возможные потери по ссудам	0			0
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	18 878	106 543	103 959	21 462
привлеченные депозиты	8 805	26 285	25 925	9 165
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	1 140			1 500
Доходы и расходы				
Процентный доход	633			459
Процентный расход	577			777
Чистый процентный доход	(44)			(318)
Комиссионный доход	56			22
Чистый доход по операциям с основным управленческим персоналом	12			(296)

Операции с другими связанными с Банком сторонами (тыс. руб.)

Данные на 01.01.2015		Данные на 01.01.2016		
Активы				
		Объем предоставленных ссуд	Объем погашенных ссуд	
Предоставленные ссуды	86 570	115 000	111 802	89 768
Резерв на возможные потери по ссудам	1 580			13 030
Обязательства				
		Объем привлечения	Объем возврата	
Средства на счетах, в т.ч.	347 548	7 733 178	7 878 595	202 131
привлеченные депозиты	173 747	1 089 581	1 167 367	95 961
Внебалансовые обязательства				
Внебалансовые обязательства	32 541			0
Доходы и расходы				
Процентный доход	13 173			18 166
Процентный расход	(9 017)			(16 737)
Чистый процентный доход	4 156			1 429
Комиссионные и другие доходы	4550			2 373
Другие расходы	(16 633)			(17 424)
Чистый доход по операциям с другими связанными с Банком сторонами	(7 927)			(13 622)

Банковские операции (сделки) со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, были одобрены Советом директоров Банка.

В 2014 и 2015 годах Банк не имел безнадёжной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

11.Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками Банка. Порядок оплаты труда и расчета размеров вознаграждения, подлежащего уплате работникам за выполнение порученных им трудовых функций и для повышения их мотивации к разумному принятию рисков и обеспечению финансовой устойчивости Банка, устанавливается «Политикой в области оплаты труда и материальной мотивации в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)», «Положением о системе оплаты труда в «Социум-Банк» (ООО)», трудовыми договорами с работниками. Внутренние документы Банка разработаны в соответствии с требованиями Трудового кодекса РФ и действующего законодательства и регламентируют все используемые формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

Система оплаты труда в Банке является риск-ориентированной и обеспечивает расчет размеров вознаграждений, подлежащих уплате работникам, за выполнение ими трудовых функций и в целях мотивации работников на улучшение экономических результатов деятельности Банка, сохранения рисков на приемлемом уровне за счет реализации следующих основных принципов:

- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- наличие фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда у всех работников Банка;

- дифференцирование оплаты труда каждого работника в зависимости от сложности и уровня ответственности выполняемой работы, с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с решениями работника и принимаемых работником от имени Банка рисков, уровня общих и

специальных знаний работника, его квалификации, занимаемой должности, степени самостоятельности и ответственности при выполнении поставленных задач;

- взаимосвязь между вознаграждением работников и финансовыми результатами деятельности Банка, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, с целью вовлечения и мотивации персонала Банка к достижению целей Банка, а также выполнением нефинансовых критериев (показателей) деятельности (выполнением качественных показателей);

- вовлечение в разработку и реализацию системы оплаты труда (выплаты вознаграждений) Банка подразделений, осуществляющих управление рисками, и подразделений, осуществляющих внутренний контроль;

- дифференциация соотношения фиксированной и нефиксированной (переменной) частей оплаты для разных групп работников;

- применение отсрочки на срок не менее 3 лет не менее 40% нефиксированной части оплаты труда (переменного вознаграждения) руководству Банка и иным работникам, принимающим риски, с учетом: привязки к результатам работы; возможного возмещения убытков, нанесенных работником; мотивации на создание долгосрочной стоимости и достижения долгосрочных результатов, временного горизонта рисков;

- отмена или существенное сокращение выплаты премий при неэффективной деятельности Банка, его отдельных подразделений;

- обеспечение сопоставимости уровня вознаграждения работников Банка, включая руководство, с уровнем оплаты в банковском секторе и других отраслях экономики;

- ограничение премий, если их выплата противоречит поддержанию уровня достаточной капитализации Банка и ведет к ухудшению его финансовой устойчивости;

- обеспечение независимости размера фонда оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата Банка и структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;

- недопущение досрочных выплат нефиксированной части вознаграждения в случае увольнения работника и выплат выходных пособий (в виде крупных вознаграждений) вне зависимости от результатов работы Банка;

- зависимость индивидуального вознаграждения отдельного работника от сочетания результатов, достигнутых Банком/ подразделением в целом и результатов, достигнутым этим работником.

Источником оплаты труда работников является годовой Фонд оплаты труда, включающий:

- *фиксированную часть оплаты труда* работников, формируемую вне зависимости от результатов деятельности Банка за счет следующих видов выплат: должностной оклад, установленный штатным расписанием и трудовым договором; доплаты (надбавки), предусмотренные трудовым законодательством РФ; иные выплаты и доплаты компенсационного характера, предусмотренные законодательством РФ, трудовым договором и внутренними документами Банка, и

- *нефиксированную часть оплаты труда* работников, формируемую за счет стимулирующих выплат, размер которых связан непосредственно с планируемыми результатами деятельности и уровнем принимаемых Банком рисков, в том числе долгосрочных.

Социальные выплаты, формально не связанные с результатами труда и деятельности Банка, являясь фиксированной частью оплаты труда работников, в общий фонд оплаты труда не включаются.

Банк реализует дифференцированный подход к соотношению фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка и форм выплаты нефиксированной части оплаты труда. В целях определения размеров и форм нефиксированной части оплаты труда все работники Банка классифицируются в отдельные группы:

- *Работники, принимающие риски*, в составе которой выделяется 3 подгруппы:

- Руководство Банка - лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа (Председатель Правления Банка), его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), главного бухгалтера;

- члены Кредитного комитета;

- иные работники, принимающие риски; работники, самостоятельно принимающие решения обо всех существенных условиях осуществления Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;

Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля- работники подразделений Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с подпунктами 2.2.1.-2.2.3 пункта 2.2. Положения Банка России №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», в том числе работники Службы внутреннего аудита, работники Службы внутреннего контроля, работники Службы финансового мониторинга, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, работники Управления оценки банковских рисков, работники Отдела кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками, заместитель главного бухгалтера.

-Прочие Работники- остальные работники Банка, не отнесенные к первым двум группам.

Банком обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок.

Банк ранжирует структуру заработной платы работников в составе классификационных групп с учетом следующих пороговых значений:

№ п/п	Состав классификационной группы	Общий размер денежного вознаграждения (оплаты труда) Работников		
		Фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад, надбавки)	Нефиксированная часть оплаты труда (%)	
			Нефиксированная часть вознаграждения, выплачиваемая по итогам финансового года	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда, выплачиваемая по истечении 1 -3 лет, но не ранее получения окончательных финансовых результатов от банковских операций и сделок
1.Работники, принимающие риски				
1.1.	Руководство Банка	60	16	24
1.2.	Члены Кредитного Комитета	60	16	24
1.3.	Иные Работники, принимающие риски	60	24	16
2. Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля				
2.	Работники структурных подразделений, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля	92,3	7,7	0
3.Прочие Работники				
3.	Работники структурных подразделений Банка	92,3	7,7	0

Фонд оплаты труда утверждается Советом директоров Банка на ежегодной основе как максимальная величина плановых расходов по оплате труда текущего финансового года и определяется как совокупность всех видов выплат в соответствии со штатным расписанием, с учетом планируемого приема сотрудников.

Нефиксированная часть оплаты труда работников Банка (премия) является условным обязательством Банка, реализация которого осуществляется Банком в размере утвержденного Советом директоров Банка годового общего премиального фонда при безусловном достижении (выполнении) Банком установленных пороговых значений всех количественных и качественных показателей результатов его деятельности в соответствии с параметрами, установленными «Положением о системе оплаты труда в «Социум-Банк» (ООО)».

Премии (нефиксированная часть оплаты труда) выплачиваются Банком (за исключением отложенных выплат) по итогам работы за отчетный финансовый год. Общий объем выплачиваемой нефиксированной части оплаты труда (премии) и вознаграждения конкретных работников подлежат корректировке с учетом фактических результатов деятельности Банка и уровня принятых им рисков на временном отрезке, достаточном для выявления последствий их

влияния. Банк применяет отсрочку (рассрочку) выплаты нефиксированной части оплаты труда в размере не менее 40% нефиксированной части оплаты труда и последующую корректировку выплаты к Руководству Банка и иным Работникам, принимающим риски, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением краткосрочных операций, то есть операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Функции органов управления Банка в области оплаты труда и материальной мотивации выглядят следующим образом:

К компетенции *Совета директоров Банка* относятся:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности;

- утверждение фонда оплаты труда Банка на календарный год;

- утверждение окладов единоличного исполнительного органа - Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителя Главного бухгалтера, руководителя Службы внутреннего аудита;

- утверждение компенсационных и стимулирующих выплат членам коллегиального исполнительного органа Банка;

- предварительное согласование выплаты отдельным работникам Банка крупных вознаграждений, каждое из которых превышает один миллион рублей;

- назначение Уполномоченного члена Совета директоров Банка, на которого возлагаются функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора Банка;

- осуществление оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда на основании отчетов подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Советом директоров Банка в рамках исполнения полномочий по мониторингу системы оплаты труда предусматривает:

- рассмотрение отчетов Управления оценки банковских рисков;

- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита,

- вынесение решения по результатам рассмотрения отчетов.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, осуществляют полномочия по мониторингу системы оплаты труда и представляют Совету директоров Банка в рамках регулярных отчетов информацию по мониторингу системы оплаты труда не реже одного раз в год. По результатам рассмотрения данной информации Совет директоров принимает решение о целесообразности пересмотра документов, составляющих внутреннюю нормативную базу, регламентирующую систему оплаты труда и материальной мотивации в Банке в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе изменения стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты и предложения (при наличии) Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Управления оценки банковских рисков, Управления делами относительно совершенствования действующей системы оплаты труда в Банке, оценки ее соответствия принятой Политике в области оплаты труда и материальной мотивации и Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности, а также отчеты Правления Банка

Управление Делами Банка на постоянной основе проводит анализ среднерыночных условий труда с целью определения конкурентоспособности системы оплаты труда Банка, обеспечивает

соответствие применяемого в текущей деятельности Банка перечня сотрудников по группам работников.

Внутренний контроль системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита при проведении тематических проверок в соответствии с утверждаемыми Советом директоров Банка Планами проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, а также Службой внутреннего контроля на постоянной основе, но не реже 1 раза в год.

Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по документам Банка, устанавливающим систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и Работниками, а также изменения стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

Решение о размере премии по итогам работы за 2015 год и ее выплате принято Советом директоров Банка. Банком были выполнены пороговые значения всех количественных и качественных показателей результатов деятельности, установленные «Положением о системе оплаты труда в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)» на 2015 год. С учетом корректировок, установленных Положением, выплаты нефиксированной части руководителям Банка, членам кредитного комитета и иным работникам, принимающим риски, утверждены на уровне 30 % планового объема нефиксированной части фонда оплаты труда.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2016 составила 45 человек (на 01.01.2015 – 51 человек), среднесписочная численность в 2015 году была 40 человек.

Информация по выплатам работникам банка в 2015 году

Состав классификационной группы	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	Общий размер выплат фиксированной части ФОТ, тыс. руб.	Общий размер выплат не фиксированной части ФОТ, тыс. руб.	Общий размер выплат, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка, тыс. руб.
1. Работники, принимающие риски				
Руководство Банка	3	9 541	672	-
Члены Кредитного Комитета	2	4 007	331	-
Иные Работники, принимающие риски	4	4 981	418	-
2. Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля				
Работники структурных подразделений, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля.	7	7 953	660	-
3. Прочие Работники				
Работники структурных подразделений Банка	24	26 100	1 696	-

В течение 2015 года Советом директоров не вносилось существенных изменений в систему оплаты труда.

Вознаграждение членам Совета директоров в 2014 и 2015 годах не выплачивалось, долгосрочные вознаграждения работникам Банка не выплачивались.

12. Основы подготовки годовой отчетности

В целях составления годового отчета по состоянию на 01.01.2016 г. в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) проведены следующие мероприятия:

- инвентаризация по состоянию на 01.12.2015 г. денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.01.2016 г. Составлены проверочные ведомости по всем лицевым счетам, проконтролирована правильность отражения доходов и расходов по соответствующим счетам. По результатам вышеуказанной инвентаризации излишки и недостатки не выявлены;
- предприняты меры по урегулированию обязательств и требований по дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка № “603” “Расчеты с дебиторами и кредиторами” и № “474” “Расчеты по отдельным операциям” с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год; проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 01.01.2016. Оформлены двусторонние акты сверки;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящихся к периоду до 1 января 2016 года;
- осуществлена сверка остатков на корреспондентском счете в Банке России, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов, размещенных в Банке России;
- Остатки по счетам клиентами подтверждены, письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах в Банк не поступало. От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года.
- По состоянию на 01.01.2016 года осуществлена сверка по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Информация о составе дебиторской и кредиторской задолженности приведена в сопроводительной информации к статьям Бухгалтерского баланса «Прочие активы», «Прочие обязательства».

В 2015 году Банк не производил исправление существенных ошибок предыдущего года.

Годовой отчет подготовлен с учетом событий после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты, отраженные в период до даты составления годового отчета в балансе Банка:

Вид СПОД	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Восстановление начисленных процентов по вкладу юридического лица	4
Восстановление расходов по налогу на прибыль по итогам 2015 года	1 265
Начисление обязательств по оплате вознаграждений работникам и страховым взносам	(4 868)
Доначисление комиссий за РКО и по другим операциям	(63)
Доначисление расходов по услугам связи	(144)
Доначисление других организационных и управленческих расходов	(124)
Доначисление обязательств по отложенным налогам	(835)
Итого финансовый результат от СПОД	(4 765)

После отчетной даты в качестве СПОД в годовом финансовом отчете отражен перенос остатков, со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

На дату составления годового отчета остатки по счету N 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет N 70801 «Прибыль прошлого года».

Руководство Банка полагает, что после отчетной даты не происходило некорректирующих событий, способных оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств.

13. Изменения в Учетной политике на 2016 год

Учетная политика Банка на 2016 год во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

Изменения в Учетной политике Банка на 2016 год связаны с вступлением в силу с 01 января 2016 года новых нормативных документов Банка России:

-Положения N446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», которым введено использование новых символов отчета о финансовых результатах (ОФР), утверждена новая структура отчета. Комиссионные доходы отнесены к процентным или операционным в зависимости от вида и характера операций, отражение их в доходах производится в случае классификации требований в 1-3 категории качества. В отдельную часть ОФР выделена информация о прочем совокупном доходе.

- Положения N448-П от 22.12.2014 «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» которым Банк России установил новый порядок учета вышеперечисленных объектов. Положением N448-П установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов), установлено проведение теста на обесценение, введен новый вид имущества – долгосрочные активы, предназначенные для продажи, определены принципы перевода имущества из одного вида в другой.

Банком были проанализированы остатки на счетах по учету имущества и требований, имеющиеся по состоянию на 1 января 2016 года, и в первый рабочий день 2016 года выполнены операции по переносу остатков со счетов, подлежащих закрытию или переименованию на вновь открываемые либо на другие действующие счета, в зависимости от классификации объектов 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. Объекты недвижимости, учитываемые в 2015 году на счете 61011 «Внеоборотные активы», классифицированы Банком в «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», требования по договору о долевом участии в строительстве - учтены в составе дебиторской задолженности. Лимит первоначальной стоимости основных средств, для объектов вводимых в эксплуатацию с 01.01.2016, установлен Банком в 100 тыс. руб. без налога на добавленную стоимость.

-Положения N 465-П от 15.04.2015"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях", которым определен порядок признания и учета обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам и страховых взносов в зависимости от вида вознаграждения. В частности, внесены изменения в порядок учета краткосрочных вознаграждений, в том числе обязательств по оплате отсутствий работника на работе (ежегодного оплачиваемого отпуска), долгосрочных вознаграждений работникам в т.ч. при выплате премий.

В Учетной политике на 2016 Банком учтены изменения в учете операций с ценными бумагами, внесенные Банком России в Положение N 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и Положением N446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций". В частности, учет требований по получению процентных доходов определяется наличием или отсутствием неопределенности в получении дохода, требования по получению процентных доходов по активам, классифицированным в 4-5 категорию качества, будут учитываться на внебалансовых счетах, определен порядок учета премии, уплаченной при приобретении долговых ценных бумаг.

14.Перспективы развития банка

В соответствии с утвержденной на 2016 год Стратегией развития, Банк ставит перед собой цель сохранения достигнутых в 2015 году позиций клиентоориентированного универсального коммерческого банка, поддержания стабильности показателей деятельности, качественного управления всеми видами рисков и капиталом Банка, поддержания оптимального соотношения риск / доходность при проведении операций, автоматизации бизнес-процессов, оптимизации штатной численности персонала и структуры расходов, совершенствования качества корпоративного управления Банком.

По результатам стресс-тестирования на 01.01.2016 по трем различным сценариям установлено, что даже в случае реализации критического сценария Банком не будут нарушены нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2. Применение метода сравнения фактических данных за 2015 год с прогнозными оценками рисков выявило, что реальное положение по кредитному риску близко к показателю умеренного сценария, по остальным рискам – к мягкому сценарию.

Поскольку наибольший удельный вес в общем объеме реализованных рисков приходится на потери от кредитного и операционного рисков, адекватная оценка и управление кредитным риском (с учетом динамики макроэкономических показателей, состояния отраслей экономики РФ, в которых работают заемщики, падения платежеспособного спроса населения) и операционным риском (с учетом необходимости обеспечения сохранности имущества) остаются первоочередной задачей для снижения общего уровня рисков и сохранения капитала Банка. В качестве факторов риска в 2016 году - зависимость ресурсной базы Банка от остатков на счетах его аффилированных лиц, повышенные отраслевые риски по заемщикам, занятым в строительстве, лизинговой деятельности, торговле автотранспортными средствами, необходимость оперативной реализации имущества, полученного Банком по договорам отступного.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С.В. Хохлова

С.В. Хохлова

С.В. Радченко

С.В.Радченко

25 марта 2016 г.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 61 листов.
Генеральный директор
ООО "Внешаудит консалтинг"
Трохова О.В.

