

Исх. 619 от 28.04.16

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности  
Коммерческого банка  
«СОЮЗНЫЙ»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
за 2015 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование:** Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) (ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»)

**Государственный регистрационный номер:** 1027739051383

**Место нахождения:** 107014, г. Москва, ул. Бабаевская, д. 6

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

**Государственный регистрационный номер:** 1027739127734

**Место нахождения:** 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

**Наименование саморегулируемой организации аудиторов:** Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 21 декабря 2009 года)

**Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ):** 10201028038

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
  - Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
  - Пояснительной информации.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и

проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

## **МНЕНИЕ**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

## **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на обстоятельства, изложенные на стр.34 пояснительной информации относительно особенностей экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Мы не исключаем того, что указанные внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, будут продолжать оказывать влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

## **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 г. №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- Выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- Соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также перерасчет и сравнение числовых показателей и иной информации. Данные процедуры проводились нами исключительно с целью формирования суждения в отношении вопросов, подлежащих рассмотрению согласно статье 42 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Заместитель Генерального директора  
действует на основании доверенности №02-01-1506127  
от 23.06.2015 сроком до 30.06.2016



Н.Е. Борзова

«28» апреля 2016г.

## Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк СОЮЗНЫЙ (общество с ограниченной ответственностью)  
/ ООО КБ СОЮЗНЫЙ  
Почтовый адрес  
107014, г. Москва, Бабаевская ул., д. 6

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер поояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	страница 7	317289	286078
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	страница 7	206714	117283
12.1	Обязательные резервы	страница 7, 14	33794	33506
13	Средства в кредитных организациях	страница 7	594093	386386
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	страница 8	321106	460464
15	Чистая ссудная задолженность	страница 2, 8-9	5653281	3551483
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	страница 8	596958	119737
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	страница 9	0	30000
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		7083	3718
19	Отложенный налоговый актив		0	1211
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	страница 9-10	60950	69325
11	Прочие активы	страница 10	46873	31864
12	Всего активов	страница 2	7804347	5027549
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	страница 11	400000	211000
14	Средства кредитных организаций	страница 11	157559	241064
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	страница 11	5486378	2962986
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	страница 11	3216589	1858253
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	страница 11	497282	422032
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	26
19	Отложенное налоговое обязательство		10027	0
20	Прочие обязательства	страница 12	20983	10923
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3242	13491
22	Всего обязательств		6575471	3861522
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	страница 12	638000	638000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		527974	466427
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1816	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0

129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		53	53
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	Страница 2	64665	61547
131	Всего источников собственных средств		1228976	1166027
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации		1674038	813923
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		698652	221082
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Левинская Л.Г.

Чернова А.В.

Попова Н.А.

## Банковская отчетность

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

## Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации  
Коммерческий банк СОЮЗНЫЙ (общество с ограниченной ответственностью)  
/ ООО КБ СОЮЗНЫЙ  
Почтовый адрес  
107014, г.Москва, Бабаевская ул., д.6

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

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:	страница 2	789023	536968
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		102780	50402
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		585168	436419
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		101075	50147
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		368612	207566
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		23582	47733
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		328877	156583
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16153	3250
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		420411	329402
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:	страница 2, 13	-48030	117171
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	страница 13	-467	-132
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	страница 2	372381	446573
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9716	-14728
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-28	418
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5519	28220
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		51334	-4786
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	страница 2	117830	62097
13	Комиссионные расходы		8676	6881
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	страница 13	11811	-10712
17	Прочие операционные доходы	страница 2	13978	5448
18	Чистые доходы (расходы)		573865	505649
19	Операционные расходы	страница 2	468693	410074
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		105172	95575
21	Возмещение (расход) по налогам	страница 13	40507	34028
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	страница 2	64665	61547
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между участниками (участниками в виде дивидендов)		0	0
23.2	отчисления на формирование и исполнение резервного фонда		0	0
24	Изменение показателя прибыли (убытка) за отчетный период	страница 2	64665	61547

Председатель правления

Левицкая Л.Г.

Главный бухгалтер

Чернова А.В.

Исполнитель  
Телефон: 788-60-9999  
27.04.2016

Лопова Н.А.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТУ	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер 1/(порядковый номер)	
45	40809477	3336	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕДУЩИЕ РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУБДИ И ДРУГИМ АКТИВАМ  
(ПРИНЦИПИАЛЬНАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк «Сбербанк России» с ограниченной ответственностью  
/ ООО ИБ «Сбербанк»

Почтовый адрес:  
107014, г. Москва, Садовническая ул., д. 6

Код формы по ОКУД 0409804  
Наргальская (Головная)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (в т.ч. руб.), всего, в том числе:	страница 14	1157626.0	52139.0	1104487.0
1.1.1	Источники базового капитала:		1145974.0	61847.0	1104427.0
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	страница 12	638000.0	0.0	638000.0
1.1.1.1.1	привилегированными акциями (долями)	страница 12	638000.0	0.0	638000.0
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	Высший менеджмент		0.0	0.0	0.0
1.1.1.3	Резервный фонд		527974.0	61847.0	466127.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.0	0.0	0.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		168.0	-3.0	171.0
1.1.2.1	Нематериальные активы		67.0	33.0	34.0
1.1.2.2	Облигации и другие активы		0.0	0.0	0.0
1.1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.1.2.4	Убытки		0.0	0.0	0.0
1.1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.3	совокупная сумма совокупных вложений и совокупных		0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.4	всего отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.1.2.6	Отрицательная величина дополнительного капитала		101.0	-36.0	137.0
1.1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Базовый капитал	страница 14	1159806.0	61550.0	1104256.0
1.1.4	Источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <2>		0.0	0.0	0.0
1.1.4.1.2	эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.4.2	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.1.4.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		101.0	-36.0	137.0
1.1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.6	Дополнительный капитал		0.0	0.0	0.0
1.1.7	Основной капитал	страница 14	1159806.0	61550.0	1104256.0
1.1.8	Источники дополнительного капитала:	страница 14	31220.0	-9411.0	40631.0
1.1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.1.8.1.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прибыли		0.0	0.0	0.0
1.1.8.1.3	Привлеченный (резервированный) до 1 марта 2013 года		31220.0	-9411.0	40631.0
1.1.8.1.4	после 1 марта 2013 года		31220.0	-9411.0	40631.0
1.1.8.2	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.1.8.2.1	привлеченный (резервированный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.1.8.2.2	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 сентября 2009 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления устойчивости банковской системы" в период до 31 декабря 2014 года <3>		0.0	0.0	0.0
1.1.8.2.3	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.1.8.3	Привлеченный (резервированный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.1.8.4.1	привлеченный (резервированный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.1.8.4.2	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 сентября 2009 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления устойчивости банковской системы" в период до 31 декабря 2014 года <3>		0.0	0.0	0.0
1.1.8.4.3	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0



РБОВ. кхк				
1.9.3	Субординированные кредиты (депозит, заем, облигационный заем), предоставленные финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), исключаемые из состава дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.10.1	Пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 11 процента от величины уставного капитала кредитной организации-залыщика	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских кредитов и поручительств, предоставленных своим участникам (за исключением ипотечных, над акциями и облигациями, в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России)	0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников собственного и дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	31220.0	-9411.0	40631.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.)	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	6974466.0	1684662.0	5289806.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6974466.0	1684662.0	5289806.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6974466.0	1684662.0	5289806.0
3	Достаточность капитала (проценты):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	16.71	X	20.9
3.2	Достаточность основного капитала	16.71	X	20.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	17.81	X	21.6

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Тис. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателей	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на покрытие потерь	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на покрытие потерь	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	страница 20-27	6744093	6587237	3954423	4092492	4050220	2826901	
11.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, всего, из них:		1872103	1872103	0	69778	697493	0	
11.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1576103	1576103	0	521101	521101	0	
11.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, субъектов России и Банка России и залогом государственных облигаций субъектов Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
11.1.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "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 10 процентов, всего, из них:		826174	825889	165178	657967	657282	131456	
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 кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
11.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		69621	69621	13924	271550	277330	55510	
11.3	Активы с коэффициентом риска 30 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
11.3.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
11.3.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
11.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	страница 20-27	3945616	3789245	3789245	2756897	2655445	2655445	
11.4.1	Средства заимствования физических лиц		378724	3676136	3676136	2457261	2504701	2504701	
11.4.2	Средства заимствования физических лиц		44545	44414	44414	99039	86128	86128	
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
12.1	с дополнительными коэффициентами риска, всего, из них:		67909	67909	13582	0	0	0	
12.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
12.1.2	требования участников клиринга		67909	67909	13582	0	0	0	
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, из них:		705718	647257	866025	279201	263702	42105	
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		528584	524301	651591	0	0	0	
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		177134	123556	184434	276201	260702	381059	
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	3000	3000	30000	

13	Прогресс на потребительские цели всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	01	01	01	01	01	01
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	01	01	01	01	01	01
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	01	01	01	01	01	01
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	01	01	01	01	01	01
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	01	01	01	01	01	01
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	01	01	01	01	01	01
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1253115	1249871	797553	803223	364710	360430
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	696552	696411	564414	221081	218704	212572
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	369798	369270	186853	107982	53002	54650
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	181776	181330	36266	474159	93044	93008
14.4	по финансовым инструментам без риска	2869	2850	01	01	01	01
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	01	01	01	01	01	01

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-Н.  
 <2> 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 странах оценки публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Внешний надзор".  
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

## Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	страница 31-32	53040.0	43886.0
16.1	Полова для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		416417.0	367746.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		329402.0	302089.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		87015.0	65655.0
16.2	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
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	страница 27-28	69933.0	765541.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:	страница 27-28	55192.9	56443.0
17.1.1	Общий		12065.5	6006.0
17.1.2	Специальный		43137.4	50434.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:	страница 27-28	0.0	0.0
17.2.1	Общий		0.0	0.0
17.2.2	Специальный		0.0	0.0
17.3	Валютный риск		0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / сокращение (-) 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:		218560	35818	182742
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		212695	48146	164549
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		2652	-2059	4711
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, на удовлетворение требований критерии Банка России, отраженные на внебалансовом счете		3213	-10569	13482
1.4	под отвлечением с резервацией оформленных зов		0	0	0

## Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер 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
1	Основной капитал, тыс. руб.	страница 18	2165806.0	1195168.0	1157564.0	1094171.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований по рискам для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		8671407.0	7997034.0	7324330.0	5894819.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	страница 14	13.4	14.9	15.8	18.6

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

1. формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 452621, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 311785;
  - 1.2. изменения качества ссуд 101969;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11962;
  - 1.4. иных причин 26905;
2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 404475, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 278707;
  - 2.3. изменения качества ссуд 86976;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 17591;
  - 2.5. иных причин 24201.

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Н.В.

Лыжичая Л.С.  
Карнова А.В.

Молодильникова Лопова Н.А.  
Телефон: 788-66-99  
27.04.2016



Банковская отчетность		
(Код территории по ОКТО)	Код кредитной организации (филлиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42809477	3236

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

Кредитной организации  
Коммерческий банк СОКЭНЦ (общество с ограниченной ответственностью)  
/ ООО КБ СОКЭНЦ

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

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)		5.0	16.7	20.91
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	16.7	20.91
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	17.2	21.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	123.7	80.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	294.61	163.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	30.6	36.1
8	Норматив максимального размера риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков) (Н5)		25.0	Максимальное Минимальное 1	Максимальное Минимальное 1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		900.0	330.5	196.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.9	2.6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.0	2.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	2.6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного портфеля 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		79043471	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытия валютных позиций банковской группы			не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПоИ)		0	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0	
6	Поправка в части приращения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		917598	
7	Прочие поправки		1181331	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для		7540614	

## Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер поояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		7753977.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приходящих в уменьшение величины источников основного капитала		168.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7753809.0
Риск по операциям с Пей			
4	Текущий кредитный риск по операциям с Пей (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с Пей, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с Пей, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприемлемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника биринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным Пей		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных Пей		0.0
11	Величина риска по Пей 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:		787533.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-130065.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		917598.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	строка 14	1165806.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		8671407.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	строка 14	13.4

Председатель

Глава

Исполнитель

Телефон 862-66-95

27.08.2016

Левинская Л.Г.

Чернова А.В.

Полова Н.А.

## Банковская отчетность

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409014  
Квартальная/Годовая  
тис.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пооянения	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 до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		17511	-29837
1.1.1	проценты полученные		769068	530077
1.1.2	проценты уплаченные		-370948	-208927
1.1.3	комиссии полученные		117830	62097
1.1.4	комиссии уплаченные		-8676	-6881
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-4424	-10504
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		5519	28220
1.1.8	прочие операционные доходы		3317	5333
1.1.9	операционные расходы		-454281	-399485
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-39894	-29767
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		732132	470963
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-288	48260
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		164331	-71144
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2149357	-285855
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1954	7233
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		189000	11000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-83505	-26214
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		2523392	400657
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-116
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		77049	388563
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		13464	-1421
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		749643	441126
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"		-3426558	-94704
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2947272	5095
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-136189	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		136157	418
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2959	-11883
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		9337	574
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-472936	-100500
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		51334	-4786
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		328041	335840

15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	Р814.СХТ	756135	420295
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	Страница 14	1084176	756135

Председатель Правления

Лавицкая Л.Г.

Главный бухгалтер

Чернова А.В.

Исполнитель  
Телефон 66-99

Попова Н.А.



## Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 ГОД

### Коммерческий Банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью)

Настоящая пояснительная информация к годовой отчетности является составной частью годовой отчетности ООО КБ «СОЮЗНЫЙ», обеспечивающей раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм годовой отчетности, которая может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 15 марта 1995 года (регистрационный номер 3236), внесен в Единый государственный реестр юридических лиц 07 августа 2002г за основным государственным регистрационным номером 1027739051383.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127055, г. Москва, Тихвинский переулок, дом 11, строение 2.

С февраля 2016 года Банк зарегистрирован по адресу: 107014, г. Москва, улица Бабаевская 6.

По состоянию на 01.01.2016г Банк не является участником банковской группы.

Банк имеет:

лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №3236 от 13 марта 2012, выданную Центральным Банком Российской Федерации;

лицензию на право привлечения денежных средств физических лиц на счета и вклады № 3236 от 31 августа 2012, выданную Центральным Банком Российской Федерации;

лицензию на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №3236 от 30 марта 2001г, выданную Центральным Банком Российской Федерации;

лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-10942-100000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 17 января 2008г;

лицензия ФСБ России № 0009006 от 30.04.2013г на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации.

Банк включен в Реестр банков-участников Системы Обязательного Страхования Вкладов с 31.08.2012 под номером 996.

КБ «СОЮЗНЫЙ» (ООО) работает на финансовом рынке уже более 20 лет и является:

участником телекоммуникационной ассоциации SWIFT;

участником торгов на Валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа;

участником торгов на Фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ»;

участником торгов на фондовом рынке ПАО «Санкт-Петербургская биржа»;

членом СРО НФА;

членом НКО ЗАО НРД.

Рейтинг кредитоспособности КБ «СОЮЗНЫЙ» (ООО) на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный», подуровень рейтинга - первый. Подтвержден Рейтинговым агентством «Эксперт РА» 01 октября 2015 года.

По состоянию на 01.01.2016 г. у Банка зарегистрированы следующие обособленные и внутренние структурные подразделения: 3 филиала, 3 дополнительных офиса, 2 операционных офиса.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке <http://www.soyuzny.ru>

Настоящий годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Данные годового отчета за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2016г.

Отчетным периодом является календарный 2015 год – с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно. Годовой отчет составлен в тысячах рублей, активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу, установленному Банком России на 31 декабря 2015 года.

## Краткая характеристика основных направлений деятельности Банка

В 2015 году Банк продолжил свое развитие в качестве универсального кредитно-финансового учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как корпоративным клиентам, так и физическим лицам, и совершая операции на финансовых рынках.

К существенным событиям и изменениям, произошедшим в деятельности Банка в 2015г можно отнести:

- открытие 1 доп.офиса в г. Москва;
- с целью предложения клиентам наиболее выгодных условий, в течение 2015 года менялась действующая линейка вкладов: вводились новые рублевые и валютные вклады.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- конверсионные операции, как по поручению клиента, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц на депозиты;
- выпуск и обслуживание карт международной платежной системы MasterCard Inc;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- инкассация денежных средств юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- выдача банковских гарантии и аккредитивов;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.

## Основные показатели деятельности Банка

По состоянию на 1 января 2016г активы Банка составили 7 804 347 тысяч рублей, что на 2 776 798 тысяч рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года.

Чистая ссудная задолженность на 01 января 2016г составила 5 653 281 тысяч рублей, что на 2 101 798 тысяч рублей больше, чем за соответствующую дату прошлого года (на 01 января 2015г – 3 551 483 тысяч рублей). В структуре активов максимальный удельный вес все также приходится на кредиты юридический и физических лиц-74,6%,меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (на 01 января 2015г – 83.8%), межбанковское кредитование -20%, больше, чем на соответствующую дату прошлого года (на 01 января 2015г – 3.1%).

Основным источником фондирования 5 486 378 тысяч рублей, являются средства клиентов, юридических и физических лиц, которые по состоянию на 01 января 2016г составляют 83.4% всех обязательств Банка и на 2 523 392 тысяч рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года на 01 января 2015г – 2 962 986 тысяч рублей.

Совокупный объем доходов в 2015 году составил 987 372 тысячи рублей, что на 373 735 тысяч больше, чем за 2014 год. Основным источником доходов в 2015 году составили процентные доходы, составляющие 80% совокупного объема( в 2014 году-88% совокупного объема. Наиболее весомой статьей из процентных доходов являются проценты, полученные по предоставленным кредитам -585 168 тысяч рублей, что на 148 749 тысяч рублей больше, чем за соответствующий период прошлого года.

Совокупный объем расходов в 2015 году составил 845 981 тысяч рублей, что на 221 460 тысяч рублей больше чем за 2014 год. Наибольшей статьей расходов в 2015 году являются операционные расходы, которые составляют 55% всего объема расходов.

В 2015 году в связи с обесценением ссудной и приравненной к ней задолженности были досозданы резервы в сумме 48 030 тысяч рублей.

Прибыль Банка за 2015 год, подлежащая распределению составила 64 665 тысяч рублей, увеличилась по сравнению с 2014 на 3 118 тысяч рублей.

Решения о распределении чистой прибыли за 2015 год до даты рассмотрения годовой отчетности Общим собранием участников не принималось.



## **Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета, заложенными в учетной политике. Годовая отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и учредители намереваются и далее развивать бизнес Банка. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительными показателями достаточности капитала.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату и суммы доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду, на постоянной основе. При формировании оценки справедливой стоимости используется профессиональное суждение. Для инструментов, котирующихся на активном рынке, требуется минимальная доля субъективности и суждения. При отсутствии рыночных данных оценка производится с использованием различных источников информации: данные прошлых периодов, анализа экономического смысла сделки, информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента, текущие рыночные условия, а также ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при данных обстоятельствах. Для оценки ряда активов Банк может привлекать профессиональных оценщиков.

В основу учетной политики положены следующие принципы бухгалтерского учета:

- непрерывности деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу "начисления";
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- своевременности отражения операций в бухгалтерском учете;
- раздельного отражения активов и пассивов;
- преемственности входящего;
- приоритета содержания над формой;
- открытости, рациональности, существенности.

### **Основные методы оценки и учета существенных операций**

Банк разрабатывает и утверждает Учетную политику в соответствии с Положением

Центрального Банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений) (далее - «Положение № 385-П») и иными нормативными актами Банка России.

Операции кредитования и порядок создания резервов в Банке производятся в соответствии с внутренними нормативными документами.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Учет, формирование и восстановление резервов на возможные потери ведется на соответствующих счетах второго порядка.

Все проценты по кредитам, относящиеся к текущему месяцу, признаются как доходы текущего периода. Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с даты получения.

К основным средствам, подлежащим бухгалтерскому учету, относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средства труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам также относятся:

- оружие, независимо от стоимости;

- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, в случае, если по договору аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается на текущий год в размере 40 000-00 рублей без учёта НДС.

Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств допускается при восстановлении и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится в порядке аналогичном для объектов основных средств.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), первоначальная стоимость которых может быть достоверно определена.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива допускается в случаях переоценки, которая может производиться не чаще одного раза в год (на начало года) по текущей рыночной стоимости.

Нематериальные активы по состоянию на 01 января проверяются на обесценение в соответствии с законодательством РФ и иными нормативными актами.

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Для начисления амортизации объектов нематериальных активов Банком принимается линейный способ исходя из норм, исчисленных Банком на основе срока их полезного использования.

Банк осуществляет операции с эмиссионными и не эмиссионными ценными бумагами, номинированными в рублях и иностранной валюте.

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги классифицируются:

- ценные бумаги (долговые и долевые) «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- ценные бумаги, «удерживаемые до погашения»;
- ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах по справедливой стоимости.

Под краткосрочной перспективой понимается 1 год с даты приобретения.

За справедливую стоимость ценных бумаг Банк берет средневзвешенную цену ценной бумаги, определяемую по цене той торговой площадки, где она торговалась.

В отсутствие активного рынка используется информация о последних рыночных сделках, а если ее нет, то расчет осуществляется на основании ссылок на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

При невозможности применения к ценным бумагам вышеуказанной методики применяется метод определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг на основе анализа дисконтированных денежных потоков.

Согласно Положению ЦБ РФ от 20 марта 2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (п. 2.1.) и Приложению 10 к Правилам №385-П, по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения, создаются резервы на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не классифицированы ни в одну из вышеназванных категорий, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета.

Учет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, для отражения их на балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости переоцениваются.

Если не возможно определить текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг данной категории, то формируется резерв на возможные потери.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. Счета по учету ценных бумаг, учитываемых в иностранной валюте, переоцениваются согласно общим правилам для переоценки счетов, открытых в иностранной валюте.

При полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета по учету доходов или расходов от переоценки.

Операции купли-продажи векселей (в том числе срочных) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами, изложенными в Приложении 3 и 10 к Положению № 385-П.

Первоначальное признание производного финансового инструмента (далее - «ПФИ») в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- при первоначальном признании;
- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате, в соответствии с договором, промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Валютные операции в Банке осуществляются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

В балансе Банка счета в иностранной валюте открываются на всех счетах, где могут в установленном порядке учитываться операции в иностранной валюте.

Отражение операций с иностранной валютой в балансе Банка осуществляется в рублях по курсу Банка России на текущую дату.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

Утвержденная учетная политика Банка, основывается на применении принципа отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета проведена сверка данных аналитического учета с остатками и оборотами по счетам синтетического учета, инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2015г. Проведена ревизия кассы по состоянию на 01 января 2016г. Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом Банка.

По счетам учета дебиторской и кредиторской задолженности проведен анализ остатков денежных средств на предмет соответствия данных аналитического и синтетического учета, наличия и действия

договоров, служащих основанием для учета, законодательной и нормативной базы, предписывающей установленный в Банке порядок ведения учета, соблюдения сроков нахождения денежных средств на

Под всю дебиторскую задолженность банком были вынесены мотивированные суждения, на основе которых созданы необходимые резервы на возможные потери.

Переходящие остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности оформлены двусторонними актами. По результатам проведенной инвентаризации и ревизии кассы расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием ценностей, а также необоснованной дебиторской и кредиторской задолженности не выявлено.

Банк исполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме.

В отчетности Банка за 2015 год отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- бухгалтерские проводки по переносу остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- бухгалтерские проводки по передаче СПОД от филиалов со счетов №30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», №30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»;
- корректировки по налогам и сборам за отчетный год б/с №60301, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- корректировка счетов №47425 «Резервы на возможные потери», №60310 «Налог на добавленную стоимость, полученный», №60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»; №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», №60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», №60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», №61008 «Материалы», №61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», №61701 «Отложенное налоговое обязательство»;
- бухгалтерские проводки по переносу остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70801 «Прибыль прошлого года».

В учетную политику Банка на 2016 год внесены следующие изменения:

В связи с вступлением с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»:

-регламентированы критерии признания комиссионных доходов процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций;

-определены новые подходы по признанию процентных комиссионных доходов в зависимости от категории качества контрагента по сделке. При этом требования по получению комиссионных доходов, признаваемых процентными, по активам отнесенных к IV и V категории качества не учитываются на счетах бухгалтерского учета(включая внебалансовые счета)до момента, когда получение таких доходов не будет признано определенными.

В связи с вступлением с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке 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»:

-изменены критерии признания объектов в качестве основного средства. В качестве инвентарного объекта основных средств признается предмет, стоимость которого превышает 100 000 рублей за единицу(без учета налога на добавленную стоимость);

-установлен критерий существенности ликвидационной стоимости объектов основных средств;

- принята классификация основных средств по однородным группам;

- для последующей оценки основных средств Банк применительно к группам «Земельные участки» и «Здания» использует модель учета по переоцененной стоимости, к остальным группам однородных основных средств использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

-по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, средствам и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

-установлена ежегодная обязанность проведения переоценки объектов основных средств (зданий и помещений, предназначенных для размещения подразделений Банка).

В связи с вступлением с 1 января 2016 года Положения Банка России от 15 апреля 2015г № 465-П «Положение отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Банк определен порядок бухгалтерского учета:

- краткосрочных вознаграждений работникам;
- долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочих долгосрочных вознаграждений работникам;
- выходных пособий.

Банк устанавливает правила документооборота при ведении бухгалтерского учета вознаграждений работникам. Особенности ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам кредитная организация при необходимости определяет в собственных стандартах экономического субъекта.

**Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

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

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении сумм, признанных в бухгалтерской отчетности. Оценки о допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными при текущих обстоятельствах.

**Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении средств, отчета об уровне достаточности капитала**

**Денежные средства и их эквиваленты**

(тысяч рублей)

	2015	2014
Наличные денежные средства	317 289	286 078
Средства на счетах в Банке России (без обязательных резервов)	172 920	83 777
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах	524 474	108 836
Средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах	69 619	277 550

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

Остатки в балансе по всем вышеперечисленным счетам соответствуют выпискам, полученным из Отделения 3 Главного управления по Центральному федеральному округу г.Москва и выпискам банков-контрагентов.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания**

	(тысяч рублей)	
	01.01.2016	01.01.2015
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:		
Облигации РФ	321 106	460 464
В том числе переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	-	-
Облигации кредитных организаций	242 328	440 630
В том числе переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	211 277	174 703
Еврооблигации	78 778	19 834

В структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2016г отсутствуют облигации Российской Федерации, облигации российских предприятий, а также производные финансовые инструменты (форварды, свопы, опционы, фьючерсы).

**Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	(тысяч рублей)	
	01.01.2016	01.01.2015
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:		
Облигации РФ	596 849	89 628
Еврооблигации РФ	28 902	29 390
В том числе переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	75 940	-
Облигации кредитных организаций - резидентов	-	-
В том числе переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	267 067	60 238
Облигации нерезидентов	234 823	13 036
Средства, внесенные в уставный капитал организаций, в том числе:	224 940	-
-резидентов	109	109
-нерезидентов	0	0
	109	109

Облигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенные Министерством Финансов и свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения ноябрь 2021г и февраль 2036г.

Еврооблигации РФ представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах, выпущенные Министерством Финансов и свободно обращающиеся на международных рынках. Данные облигации имеют срок погашения апрель 2020г. Ставка купонного дохода 5% годовых.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими банками и свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2016г по июнь 2024г. Ставка купонного дохода варьируется от 10,75% до 15,25% годовых.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах и евро, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на международных рынках. Данные облигации имеют срок погашения с февраля 2017г по июль 2019г. Ставка купонного дохода от 3,98% до 5,4% годовых.

**Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

Согласно решения Правления от 07.05.2015(протокол №24)Банком была осуществлена переклассификация ценных бумаг из портфеля «удерживаемые для погашения» в портфель «имеющихся в наличии для продажи» с запретом формирования портфеля « удерживаемые для погашения» в течение 2-х лет.

### Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 01 января 2016г Банк не имеет вложений в дочерние и зависимые организации.

### Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

Банк регулярно анализирует концентрацию кредитного портфеля. Структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям представлена ниже:

(тысяч рублей)

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	2015	2014
1.	Предоставлено кредитов-всего (стр.2+стр.3), в том числе:	8 854 467	4 460 524
2.	Юрид.лицам и ИП (стр.2.1+стр.2.2), всего, в том числе	8 813 179	4 409 652
2.1.	По видам эконом.деятельности	6 240 847	3 709 602
2.1.1	Добыча полезных ископаемых	24 500	152 000
2.1.2	Обрабатывающие производства	554 823	354 956
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	-	10 000
2.1.4	Сельское хоз-во, охота и лесное хоз-во	49 588	10 000
2.1.5	строительство	580 494	438 064
2.1.6	Транспорт и связь	122 375	85 260
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 709 635	2 121 261
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	405 274	172 784
2.1.9	Прочие виды деятельности	794 158	365 277
2.2	На завершение расчетов	2 572 332	700 050
2.3	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	5 518 631	2 714 967
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	140 731	148 970
3	Физическим лицам, всего, в том числе	41 288	50 872
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)		
3.2	Ипотечные ссуды		
3.3	Автокредиты		
3.4	Иные потребительские ссуды	41 288	50 872

### Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, которая не подлежит изменению, кроме случаев модернизации. Начисление амортизации объектов основных средств производится ежемесячно линейным способом. В процессе эксплуатации состав объектов основных средств меняется.

за счет выбытия (реализации), приобретения новых объектов основных средств. В таблице представлена информация о движении объектов основных средств, нематериальных активов за 2015 год:

Основные средства и нематериальные активы		(тысяч рублей)	
Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015	
Основные средства			
Балансовая стоимость	100 203	93 718	
Амортизация	42 662	36 533	
Остаточная стоимость	57 541	57 185	
Нематериальные активы			
Балансовая стоимость	183	184	
Амортизация	15	13	
Остаточная стоимость	168	171	
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	14130	
Созданный резерв	-	2514	
Амортизация	-	1559	

Ограничений прав собственности на основные средства не наложено. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

Банк не участвует в сооружении (строительстве) объектов основных средств.

Переоценка основных средств не производилась.

К материальным запасам относятся материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. В составе материальных запасов учитываются:

-предметы стоимостью на дату приобретения менее 40 000 рублей с учетом НДС за единицу независимо от срока службы;

-предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости.

#### Прочие активы

(тысяч рублей)

	2015	2014
Требования по получению процентов	11056	819
Требования по прочим операциям	469	1096
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	527	2326
Дисконт по приобретенным векселям	3719	4282
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>15771</b>	<b>8523</b>
Расходы будущих периодов	26944	21531
Расчеты по налогам	2143	918
Дебиторская задолженность	5802	3642
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>34889</b>	<b>26090</b>
<b>РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ</b>	<b>3787</b>	<b>2750</b>
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА</b>	<b>46873</b>	<b>31864</b>

Под всю прочую дебиторскую задолженность по состоянию на 01.01.2016 в сумме 2170 тыс. рублей создан резерв под возможные потери в размере 100%.



## Средства Банка России и кредитных организаций

	(тысяч рублей)	
	01.01.2016	01.01.2015
Привлеченные средства по сделке РЕПО с Банком России	400 000	170 000
Кредит Банка России а рамках рефинансирования	-	41 000
Итого средства Банка России	400 000	211 000

Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам РЕПО с Банком России, по состоянию на 01.01.2015г составила 187 739 тыс. руб., на 01.01.2016г.- 446 100 тыс. руб.

## Средства кредитных организаций

	(тысяч рублей)	
	01.01.2016	01.01.2015
Полученные МБК и депозиты	157 559	241 064
Корреспондентские счета	-	-
	157 559	241 064

По состоянию на 01 января 2016г в состав средств кредитных организаций входят кредиты, привлеченные от ОАО «МСП БАНК» в рамках поддержки малого и среднего предпринимательства в сумме 157 559 тысяч рублей по ставку от 8,25% до 10% годовых со сроком погашения с марта 2017г по октябрь 2018 года.

## Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	(тысяч рублей)	
	2015	2014
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2 269 764	1 107 733
Текущие/расчетные счета	1 312 357	797 921
Срочные депозиты	957 407	309 812
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	3 216 614	1 855 253
Текущие счета/счета «до востребования»	142 282	115 473
Срочные депозиты	3 074 332	1 739 780
ИТОГО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	5 486 378	2 962 986

В соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право частичного и полного востребования вкладов. В это случае проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем ставке вкладов «до востребования», если договором не предусмотрен иной размер процентов.

## Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг:

	(тысяч рублей)	
Векселя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Выпущенные дисконтные векселя	4 548	23 350
Выпущенные процентные векселя	492 501	398 682
Беспроцентные векселя	233	-
	497 282	422 032

Номинальная процентная ставка по векселям по состоянию на 01.01.2016г составляет от 4% до 14%. Долговые обязательства выпущены со сроком обращения 2016-2017г.(по предъявлению, но не ранее).

По состоянию на 01.01.2016 Банк не имеет не исполненных обязательств.

## Прочие обязательства

Прочие обязательства представляют собой задолженность Банка перед поставщиками, подрядчиками, персоналом, бюджетом и по другим операциям. В таблице представлена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Виды обязательств	(тысяч рублей)	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Обязательства по начисленным процентам и купонам	6006	5 815
Суммы, поступившие до выяснения	4 133	600
Расчеты по налогам	6089	1 180
Расчеты с поставщиками	3 912	2 396
Расчеты с поставщиками-нерезидентами	61	52
Незавершенные расчеты с операторами услуг	501	265
Доходы будущих периодов	281	615
	20 983	10 923

Просроченные обязательства Банка отсутствуют.

## Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2016г составляет 638 000 тыс. руб. Доли, принадлежащие Банку отсутствуют.

Ф.И.О. или наименование Участника	Доля в Устав ном капит але (в процента х)	Сумма в тыс. рублей
1. Общество с ограниченной ответственностью «Сибметаллоэкспорт»	0,768	4 900
2. Общество с ограниченной ответственностью «Информ-Сервер ИТ»	10,0078	63 850
3. Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное объединение «Проектстройэксплуатация»	4,7778	30 482
4. Общество с ограниченной ответственностью «ЛБФ ЛТД»	6,2461	39 850
5. Закрытое акционерное общество «Фирма «Волен»	0,0784	500
6. Общество с ограниченной ответственностью «СПОРТ-ИНФОРМ»	9,0313	57 620
7. Левицкая Любовь Геннадиевна	19,569	124 850
8. Королев Александр Николаевич	4,079	26 024
9. Королев Антон Александрович	10,9887	70 108
10. Кузнецова Татьяна Арнольдовна	15	95 700
11. Чирилло Ланфранко	9,9539	63 506
12. Цветков Анатолий Владиславович	9,5	60 610

В 2015г. произошли изменения в составе Участников Банка. Уменьшили свои доли Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное объединение «Проектстройэксплуатация» на 5,2536% и Королев Александр Николаевич на 9,5%.

В состав вошел Цветков Анатолий Владиславович (резидент), Кузнецова Татьяна Арнольдовна (резидент) увеличила долю на 5,2536%.

# Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения в разрезе видов активов

Наименование статьи	(тысяч рублей)	
	За 2015	За 2014
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	-48 030	117 171
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-467	-132
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии до погашения	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	11 811	-10 712

## Основные компоненты расходов по налогу

Начисленные (уплаченные) налоги	(тысяч рублей)	
	За 2015	За 2014
Всего, в том числе:	40 507	34 028
Налог на прибыль	12 324	19093
Отложенный налог	11 487	
Доходы по ц/б	353	0
Налог на имущество	934	1218
Налог на загрязнение окружающей среды	23	1217
Налог на добавленную стоимость	15 295	13610
Транспортный налог	91	90

В отчетном периоде расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов не было. Ставки по налогам не изменялись, новые налоги не вводились.

## Расшифровка статьи 19 «Операционные расходы» в части вознаграждения работников

	(тысяч рублей)	
	2015	2014
Операционные расходы, всего, в том числе:	468 693	410 074
Заработная плата и компенсации	233 198	198 978
Материальная помощь	176	681
Добровольное медицинское страхование	1 803	1 548

## Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В 2015 году расчет показателей достаточности базового капитала Банка (Н1.1), основного капитала Банка (Н1.2), собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) производился с учетом требований Приложения к Положению Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). В Банке на ежедневной основе производится расчет капитала, а также расчет значений обязательных нормативов согласно Инструкции Банк России «Об обязательных нормативах банков» 139-И от 03.12.2012г.

Наименование показателя	(тысяч рублей)	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015

Основной капитал	1 165 806	1 104 256
Базовый капитал	1 165 806	1 104 256
Собственные средства	1 197 026	1 144 887

В течение отчетного периода Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов.

Показатель финансового рычага по «Базелю III», рассчитанный как отношение основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.01.2016г составляет 13,44%.

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

Существенными остатками денежных средств по состоянию на 01.01.2016г являются денежные средства в кассе Банка и на счетах в Банках-корреспондентах.

Исключены остатки по корреспондентским счетам, по которым существует риск потерь в сумме 128 тыс. рублей. Сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, по состоянию на 01.01.2016г составила 33 794 тыс. рублей. Это связано с тем что Банк применяет метод усреднения.

#### Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, регуляторных и операционных рисков. Финансовые риски включают в себя рыночный риск (в свою очередь состоящий из валютного риска, процентного и фондового рисков), кредитный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов.

Управление операционным, регуляторным и правовым рисками, а также риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных потерь.

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

Элементами системы управления рисками и капиталом Банка являются Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Председатель Правления, Правление, Кредитные комитеты, Управление рисков, Юридическое управление, Казначейство, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, Служба внутреннего аудита, руководители подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие различные банковские риски.

Совет директоров определяет политику в области управления рисками, рассматривает отчеты подразделений, входящих в систему управления рисками Банка, утверждает внутренние документы по управлению рисками, осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по управлению основными видами рисков, осуществляет контроль системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа, руководителей подразделений Банка, и иных сотрудников Банка, принимающих риски.

Разработку мероприятий по управлению рисками осуществляют Правление Банка и профильные комитеты Банка. На этом этапе устанавливаются ограничения (лимиты) по основным видам рисков, разрабатываются мероприятия по минимизации рисков, принимаются решения о включении в банковский портфель новых финансовых инструментов.

Председатель Правления Банка обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, осуществляет распределение полномочий и ответственности между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности, координирует деятельность Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками.

Кредитный комитет является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, задачами которого являются координация действий структурных подразделений Банка с целью реализации кредитной политики, контроль состояния кредитного портфеля Банка с точки зрения соблюдения

установленных показателей доходности и оптимального уровня риска, контроль соответствия кредитных, гарантийных, документарных и иных аналогичных операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренним нормативным документам и кредитной политике Банка, контроль соответствия суммы резервов на возможные потери по ссудам и возможные потери внутренним положениям и лимитам Банка, принятие решений по результатам рассмотрения заявок на получение кредитов, установление условий кредитования заемщиков - юридических и физических лиц, изменение условий кредитования по кредитным договорам, рассмотрение предложений (заявок) и принятие решений об установлении лимитов на гарантийные операции, контроль соответствия кредитов установленным категориям качества, регулярный контроль состояния просроченной, пролонгированной и безнадежной задолженностей, установление лимитов на межбанковские операции, включая межбанковские кредиты и депозиты, и операции с ценными бумагами.

Управление рисков (УР) разрабатывает методологию оценки рисков, решает задачи управления кредитным, операционным, правовым, репутационным, рыночным рисками, риском процентной ставки, риском ликвидности и проведения стресс-тестирования. Для решения поставленных задач Управление рисков контролирует правильность формирования резервов, совместно с Департаментом финансов оценивает достаточность капитала Банка, контролирует соблюдение установленных органами управления лимитов, разрабатывает методики определения категорий качества и величин резервов на возможные потери по ссудам и возможные потери, предлагает для утверждения Советом директоров Банка параметры и методики стресс-тестирования а также показатели оценки уровня рисков, применяемые в рамках системы мотивации персонала, подготавливает отчеты о принимаемых Банком рисках Правлению и Совету директоров Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль соответствия банковских процедур требованиям надзорных органов и внутренним нормативным документам Банка и управляет регуляторным риском Банка, готовит и представляет отчеты органам управления Банка об уровне и состоянии управления регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита проводит аудит системы управления рисками, осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления отдельными банковскими рисками), контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками.

Казначейство ведет текущую платежную позицию Банка, осуществляет оперативное управление ликвидностью Банка в рамках установленных лимитов с целью поддержания целевого уровня риска потери ликвидности.

Юридическое управление проводит правовую экспертизу нормативных документов и договоров Банка.

Реализацию политики управления рисками осуществляют структурные подразделения Банка по направлениям деятельности.

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

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

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

Политика управления рисками Банка предполагает:  
соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка, а также характеру и масштабу деятельности Банка;

приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности Банка;

исключение высокорисковых бизнес-направлений;

установление и изменение лимитов риска на основе всесторонней оценки рисков;

регулярное стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска (стресс-тестирование);

эффективное управление собственными средствами (капиталом) Банка с целью поддержания его на целевом уровне.

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов вложения средств тот вариант, при котором получит наибольший финансовый результат при минимальном приемлемом уровне риска и,

следовательно, минимальной нагрузке на собственный капитал, необходимый для покрытия соответствующих рисков. Преимуществом данной стратегии является обеспечение рационального соотношения доходности и финансовой устойчивости Банка. Недостатком этой стратегии является наличие существенной вероятности снижения рентабельности и ухудшения рыночных позиций Банка как следствие вынужденного отказа от высокодоходных финансовых операций.

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

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

Банк исходит из того, что для получения удовлетворительной оценки обобщающего результата по группе показателей оценки капитала (РГК), согласно Указанию Банка России № 2005-У, норматив достаточности капитала Н1.0 (показатель достаточности собственных средств (капитала) ПК1) должен поддерживаться на уровне не ниже 11%.

В рамках прогнозирования капитала Банка на горизонт планирования, на основе параметров Стратегии развития Банка и исторического анализа оцениваются величины основных рисков, присущих деятельности Банка, проводится их агрегирование и рассчитывается минимально-необходимая величина капитала Банка. При этом помимо стратегического планирования (на 3 года), один раз в полугодие (а также при изменении параметров Стратегии развития Банка) в случае необходимости Совет директоров Банка корректирует и утверждает показатели на среднесрочную перспективу.

Оценка эффективности системы управления рисками.

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

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

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

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

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

№	Подразделение, предоставляющее управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До каких органов управления доводится отчетность	Сроки предоставления отчетности органам управления
1.	Управление рисков	Сводный отчет об уровне рыночного риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет по проведению стресс-	Правлению	Ежеквартально

№	Подразделение, предоставляющее управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До каких органов управления доводится отчетность	Сроки предоставления отчетности органам управления
		тестирования рыночного риска	Совету директоров	
		Отчет о проведении стресс-тестирования операционного риска	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
		Отчет о проведении стресс-тестирования валютного риска	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
		Отчет о проведении стресс-тестирования показателей финансовой устойчивости банка, определенных Указаниями Банка России от 30.04.2008 №2005-У	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
		Отчет об уровне кредитного риска - анализ кредитного портфеля;  - кредитный портфель в разрезе филиалов и выполнение нормативов; - оценка финансовой устойчивости по группе показателей оценки активов; - мониторинг нормативов кредитного риска	Правлению Совету директоров Правлению  Правлению  Правлению Совету директоров	Ежеквартально Ежеквартально Ежемесячно  Ежемесячно  Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет о классификации элементов расчетной базы РВП по категориям качества	Кредитному комитету	Ежемесячно
		Отчет об уровне риска ликвидности	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет об уровне правового риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет об уровне операционного риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет об уровне репутационного риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет о проведении мониторинга системы материальной мотивации персонала	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
		Отчет о выполнении	Совету директоров	Ежегодно

№	Подразделение, предоставляющее управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До каких органов управления доводится отчетность	Сроки предоставления отчетности органам управления
		стратегии развития Банка		
		Отчет о текущей ситуации в рамках контроля соблюдения требований и рекомендаций Банка России в соответствии с Письмом Банка России от 15.04.2013 №69-Т	Правлению	Еженедельно/ ежемесячно
2.	Отдел сопровождения и мониторинга Управления по работе с финансовыми институтами Казначейства	Отчет о классификации элементов расчетной базы РВПС по категориям качества	Кредитному комитету	Ежемесячно
3.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	Отчет о проверке профессиональной деятельности банка на рынке ценных бумаг  Отчет о результатах осуществления контроля за соблюдением требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком	Совету директоров  Совету директоров	Ежеквартально  Ежеквартально
4.	Кредитный департамент Юридическое управление Департамент безопасности	- сведения, заключения и профессиональные суждения о возможности предоставления кредитов /лимитов кредитования к заседаниям Кредитного Комитета	Членам Кредитного Комитета Банка	Еженедельно
		- сведения, заключения и профессиональные суждения о возможности предоставления кредитов /лимитов кредитования к заседаниям Кредитного Комитета Малого и Среднего Бизнеса	Членам Кредитного Комитета Малого и Среднего Бизнеса	Еженедельно

Управление собственными средствами (капиталом) Банка.

Основной целью системы управления собственным капиталом является обеспечение и поддержание достаточности капитала.



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

Важной и необходимой составляющей управления источниками собственного капитала является комплексное управление пассивами и активами. Главной задачей управления пассивами и активами Банк считает определение степени допустимости того или иного риска и принятия решения, направленного на исключение риска или разработку системы мер, снижающих уровень возможных потерь.

На основе Стратегии развития Банка, а также руководствуясь целевыми и регуляторными (10%) требованиями к уровню достаточности капитала, оценивается минимально допустимая величина капитала Банка на горизонт Стратегии. В случае отклонения параметров деятельности Банка от обозначенных в Стратегии развития Банка проводится ее корректировка и, следовательно, корректировка ориентиров величин соответствующих рисков и требований к капиталу Банка.

Обеспечение требуемой величины капитала Банка происходит как за счет дополнительных вкладов его участников и привлечения вкладов новых участников, так и за счет обеспечения стабильности получения Банком прибыли. Банк исходит из того что процесс увеличения капитала как правило связан с некоторой неравномерностью в силу дискретного роста источников капитала (например, в случае размещения дополнительных долей участия), в то время как рост масштабов деятельности Банка должен преимущественно характеризоваться равномерностью. С другой стороны, процесс увеличения прибыли является достаточно длительным и невозможен без увеличения объемов операций.

Банк рассматривает эффективный процесс управления собственным капиталом как существенный фактор в достижении устойчивого экономического роста, а совершенствование банковской политики в области управления собственным капиталом - как метод достижения конкурентоспособности, устойчивости и безопасности.

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

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

Величина активов Банка, взвешенных по уровню риска, на 01.01.2016 составляет 6 697 млн. рублей. Объем требований к регулятивному капиталу Банка (рассчитанный в соответствии с нормативными документами Банка России) за отчетный период увеличился на 32% (с 529 млн. рублей на 01.01.2015 до 697 млн. рублей на 01.01.2016). Максимальная величина требований к капиталу за период наблюдалась на 01.10.2015 – 709 млн. рублей. Минимальная величина требований к капиталу за период наблюдалась на 01.02.2015 и составляла 520 млн. рублей. Средняя за период величина требований к капиталу составила 638 млн. рублей. Наибольший объем требований к капиталу Банка приходится на кредитный риск (562 млн. рублей). Требования к регулятивному капиталу в отношении операционного риска составляют 66 млн. рублей, а в отношении рыночного риска – 69 млн. рублей. Дополнительные требования к капиталу Банка для покрытия риска процентной ставки оцениваются на 01.01.2016 в 53 млн. рублей. Таким образом, размер требований к экономическому капиталу Банка составляет 750 млн. рублей. Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный на 01.01.2016 в соответствии с регламентирующими документами Банка России, составил 1 202 млн. рублей и существенно превышает объем регулятивных требований к капиталу для покрытия всех рисков Банка. Уровень достаточности собственного капитала Банка на отчетную дату – 17.23 (справочно - уровень достаточности капитала Банка с учетом риска процентной ставки составляет 16.0).

Концентрация рисков – это сосредоточение рисков, формирующее вероятность наступления потерь в объеме, потенциально угрожающем Банку. Анализ проводимых Банком операций на предмет наличия концентрации принимаемых рисков позволяет сделать вывод о том, что основная доля совокупного риска (требований к капиталу Банка) приходится на кредитный риск (75%). На операционный риск приходится около 9%, на рыночный риск – около 9%, на риск процентной ставки – 7%), следовательно, эти риски не могут рассматриваться как источники концентрации.

В рамках анализа точек концентрации кредитного риска, следует отметить, что объем ссуд, предоставленных отдельному заемщику (группе связанных заемщиков), в отчетном периоде не

превышал установленных Банком России предельных значений (на отчетную дату норматив Н6 составил 20.39).

С целью ограничения концентрации кредитного риска в отношении участников (акционеров) Банка значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), в течение последних лет поддерживается на уровне кратно ниже установленных Банком России предельных значений (на отчетную дату – 1.91 при максимальном значении за отчетный период – 2.79 и максимально допустимом нормативном значении 50.0). Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) в течение отчетного периода не превышал предельных значений и на отчетную дату составил 1.94% (при предельном значении, установленном Банком России, в размере 3%).

### **ИНФОРМАЦИЯ ПО ВИДАМ РИСКОВ КРЕДИТНЫЙ РИСК**

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Кредитная политика Банка, работа Кредитного комитета и соответствующих структурных подразделений направлена на снижение кредитных рисков, что обеспечивает устойчивость Банка в условиях рыночной экономики. При кредитовании Банк отдает предпочтение, при прочих равных условиях, клиентам, состоящим на расчетном обслуживании в Банке и проводящим через Банк большую часть своих финансовых потоков. Предпочтение отдается клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю, способным предоставить достаточное и ликвидное обеспечение.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в 2015 году осуществлялась на индивидуальной основе, по результатам комплексного анализа деятельности заемщика. На этом этапе проводилась оценка достоверности предоставленных заемщиком финансовых и иных документов, а также выявлялись обстоятельства, которые могут свидетельствовать об отсутствии у заемщика реальной деятельности. Категория качества ссуды и величина расчетного резерва на возможные потери по ссуде определяются на основании оценки финансового положения заемщика (ранжирование заемщика проводится на основе анализа балансовых показателей и оценки бизнеса заемщика), качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, анализа иных существенных факторов и ограничений, а также с учетом всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике.

Оценка кредитного риска в отношении банков-контрагентов проводится на основе анализа их финансовой отчетности, в том числе - структуры их активов и обязательств, структуры капитала, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Категория качества и ставка расчетного резерва определяются исходя из оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также иных факторов, присущих деятельности банков-контрагентов.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам, осуществляется как на индивидуальной основе, так и с использованием портфельного подхода (в случае оценки ссуд, предоставленных в рамках программ потребительского кредитования). Индивидуальный подход предполагает оценку кредитного риска по двум классификационным параметрам – финансовому положению и качеству обслуживания долга. Финансовое положение заемщика оценивается на основе анализа его платежеспособности, кредитной истории и иных обстоятельств.

Портфельный подход предполагает оценку кредитного риска на основе анализа интенсивности миграции ссуд по параметру продолжительности просроченных платежей с дальнейшим расчетом вероятности потерь по портфелю однородных ссуд в целом.

Снижению степени концентрации рисков при кредитовании юридических и физических лиц способствует диверсификация предлагаемых клиентам кредитных продуктов, а также регулярное получение отчетов о кредитных историях потенциальных заемщиков из бюро кредитных историй. Банк ограничивает кредитные риски по сделкам со связанными с Банком лицами путем установления лимитов и утверждения параметров сделок Советом директоров.

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

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий, лимиты в форме «овердрафт» и банковские гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность

потерь из-за невозможности заемщика (контрагента) соблюдать условия и сроки контракта. В отношении условных обязательств кредитного характера Банк применяет ту же политику, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на применении стандартных методик и процедур, утверждении лимитов, текущем мониторинге контрагентов.

**Распределение кредитных требований в разрезе типов контрагентов Банка:**

Тип контрагента	на 01 января 2016г.		на 01 января 2015г.	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в суммарных требованиях, %	Сумма, тыс. рублей	Доля в суммарных требованиях, %
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	4 322 868	78.92%	3 072 840	76.07%
требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 333 798	60.86%	2 400 052	59.42%
прочие юридические лица	989 070	18.06%	672 788	16.66%
Требования к физическим лицам	82 638	1.51%	98 320	2.43%
Требования к кредитным организациям из них:	1 072 114	19.57%	868 109	21.49%
требования по кредитам, размещенным депозитам и векселям	416 884	7.61%	477 095	11.81%
требования по средствам, размещенным на корсчетах	594 095	10.85%	386 328	9.56%
<b>ИТОГО</b>	<b>5 477 620</b>	<b>100.00%</b>	<b>4 039 269</b>	<b>100.00%</b>

На ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд, приходится менее 1% суммарных требований Банка.

За отчетный период объем ссуд, предоставленных юридическим (за исключением кредитных организаций) и физическим лицам увеличился на 40% (с 3 138 до 4 391 млн. рублей). Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.01.2016 г. представлено в следующей таблице:

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

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по типам заемщиков на 01.01.2016 г. представлено в следующей таблице:

Тип заемщика	Ссудная задолженность, тыс. рублей	Резервы на возможные потери, тыс. рублей	Доля в суммарной ссудной задолженности, %	Уровень резервирования ссуд, %

35

Юридические лица, в том числе:	4 308 751	156 871	98.1%	7.5%
предприятия малого и среднего бизнеса	3 333 798	118 079	75.9%	3.5%
Физические лица	82 121	14 358	1.9%	17.5%
Всего:	4 390 872	171 229	100.0%	3.9%

За отчетный год на фоне заметного роста кредитного портфеля Банка, незначительно (с 29,5 до 31,2%) увеличилась доля стандартных ссуд (1-й категории качества), практически не изменилась доля нестандартных ссуд (2-й категории качества) и заметно снизилась доля сомнительных ссуд (3-й категории качества) – с 13,5 до 5,7% кредитного портфеля. Доля проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) выросла до 7.7% кредитного портфеля.

Уровень резервирования ссудной задолженности за год несколько снизился и составил 3.9% (вместо 5.2% в начале года), при этом объем резервов на возможные потери в абсолютном выражении увеличился с 163 до 171 млн. рублей.

Банк придерживается политики кредитования в регионах присутствия, что позволяет значительно снизить кредитный риск и своевременно реагировать на изменения результатов и условий деятельности заемщика, а также своевременно проверять и отслеживать залоги, предоставленные в обеспечение выдаваемых кредитов. Среди регионов, где не присутствуют представительства Банка, наибольшая степень концентрации кредитного риска сосредоточена в Санкт-Петербурге.

Кредитный риск сконцентрирован в основном в Москве, Подмоскowie, а также в Тюменской области. Распределение ссудной задолженности по регионам приведено в таблице:

№ п/п	Концентрация кредитного риска по регионам	На 01.01.2016 год	
		Ссудная задолженность (тыс. руб.)	В % к суммарной ссудной задолженности (%)
1.	г. Москва	2 239 321	51%
2.	Московская область	741 947	16,9%
3.	Санкт-Петербург	340 284	7,7%
4.	Адыгея	1 983	0,05%
6	Тюменская область	430 344	9,8%
7	Воронежская область	2 464	0,06%
8	Пензенская область	20 620	0,5%
9	Брянск	2 991	0,06%
10	Краснодарский край	268 158	6,1%
11	Приморский край	3 273	0,07%
12	Ростовская область	329 386	7,5%
15	Курганская область	2 926	0,06%
	Итого ссудная задолженность	4 390 872	100%

Распределение ссудной задолженности по видам деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2016

Виды деятельности	Доля в объеме ссудной задолженности (%)
оптовая и розничная торговля	45,10
прочие виды деятельности	19,40
строительство	10,09
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8,59
обрабатывающее производство	4,75
на завершение расчётов (овердрафт)	3,60
транспорт и связь	3,06
добыча полезных ископаемых	2,43
физические лица	1,87
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0,95
средства, предоставленные негосударственным коммерческим	0,16

организациям на срок свыше 3 лет	100
----------------------------------	-----

### Реструктурированная задолженность

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. В течение отчетного года отсутствовали случаи реструктуризации задолженности кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Основным видом реструктуризации ссудной задолженности является пролонгация срока погашения ссуды.

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

Категория качества ссуды	Ссудная задолженность, тыс. рублей	Реструктурированная ссудная задолженность, тыс. рублей	Доля в ссудной задолженности, %
I категория качества	1 371 623	65 076	4.7%
II категория качества	2 431 180	663 073	27.3%
III категория качества	248 986	132 400	53.2%
IV категория качества	242 760	172 934	71.2%
V категория качества	96 323	4 500	4.7%
Всего:	4 390 872	1 037 983	23.6%

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

Тип заемщика	Ссудная задолженность, тыс. рублей	Реструктурированная ссудная задолженность, тыс. рублей	Доля в ссудной задолженности, %
Юридические лица, в том числе:	4 308 751	1 018 483	23.6%
предприятия малого и среднего бизнеса	3 333 798	767 634	23.0%
Физические лица	82 121	19 500	23.7%
Всего:	4 390 872	1 037 983	23.6%

### Просроченная задолженность.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года представлена далее:

Наименование статьи	Просроченная задолженность по срокам на 01.01.2016 г., в тыс. руб.*					Просроченная задолженность по срокам на 01.01.2015 г., в тыс. руб.*					Изменение (+)/(-) в тыс. руб.
	Всего:	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Всего:	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	

Ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность по заемщикам - юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	113 857	0	0	55 185	58 672	92 740	9 995	0	29 268	53 477	21 117
Ссудная и приравненная к ней задолженность по заемщикам - физическим лицам	7 271	6 632	0	0	639	789	0	789	0	0	6 482
Сумма просроченной задолженности:	121 128	6 632	0	55 185	59 311	93 529	9 995	789	29 268	53 477	27 599

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

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,5% от общей величины ссудной задолженности.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2016 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчётный	расчётный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества активов			
										2	3	4	5
Средства в кредитных организациях	1 072 114	1 001 639	30 148	0	0	40 327	39 363	39 361	40 629	302	0	0	40 327
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери по ним	1 031 485	1 001 639	29 846	0	0	0	x	x	x	x	x	x	x
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	4 863 544	1 775 561	2 461 180	248 986	242 760	135 057	380 036	210 258	210 263	50 998	35 449	6 635	117 181
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 653 281	1 775 561	2 410 182	213 537	236 125	17 876	x	x	x	x	x	x	x
Прочие активы, по которым существует риск несения потерь	614 127	599 297	8 943	0	0	5 037	x	x	5 055	303	0	0	4 752
Прочие активы, по которым существует риск несения потерь, за вычетом резерва на возможные потери	609 072	599 297	8 640	0	0	285	x	x	x	x	x	x	x

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2015 года

Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчёт ный	расчет ный, с учетом обеспе чения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества активов			
										2	3	4	5
Средства в кредитных организациях	868 109	778 276	89 504	1	0	328	1 208	1 206	1 223	895	0	0	328
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери по ним	868 886	778 276	88 609	1	0	0	x	x	x	x	x	x	x
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 615 453	1 316 371	1 815 300	423 074	5 624	55 084	280 035	163 970	163 970	56 207	50 945	1 734	55 084
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 451 483	1 316 371	1 759 093	372 129	3 890	0	x	x	x	x	x	x	x
Прочие активы, по которым существует риск понесения потерь	423 816	419 400	1 626	31	18	2 740	x	x	2 767	17	6	4	2 740
Прочие активы, по которым существует риск понесения потерь, за вычетом резерва на возможные потери	421 049	419 400	1 609	25	14	0	x	x	x	x	x	x	x

Информация об изменении фактически сформированного резерва на возможные потери за период с 01.01.2015 г. по 01.01.2016 г.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, в тыс. руб.	Изменение (+)/(-), в тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, в тыс. руб.
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.) всего:	218 560	35 818	182 742
по ссудной и приравненной к ней задолженности	212 695	48146	164 549
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 652	-2 059	4 711
По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3 213	-10 269	13 482

#### Обеспечение по кредитам

Кредитная политика Банка, работа кредитного комитета и соответствующих структурных подразделений направлена на снижение кредитных рисков, что обеспечивает устойчивость Банка в условиях рыночной экономики. Предпочтение отдается заемщикам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю, способным предоставить достаточное и ликвидное обеспечение.

В качестве обеспечения кредита Банком принимается залог активов заемщика или третьего лица (недвижимость, оборудование, товары в обороте) либо поручительство третьего лица. Принятое обеспечение Банк использует в качестве механизма снижения кредитного риска. Приоритетным является предоставление Кредитных продуктов под надлежащим образом оформленное обеспечение. Отсутствие обеспечения может являться достаточным условием для отказа в предоставлении заемных средств.

В целях стимулирования возврата кредита, предмет залога должен удовлетворять следующим критериям:

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

Справедливая стоимость обеспечения должна покрывать основной долг и проценты за использование кредита в течение первого года кредитования.

В случае если предоставляемый кредит (либо кредитная линия, банковская гарантия, овердрафт) - обеспечивается залогом недвижимого имущества, принадлежащего Клиенту-заемщику (либо третьему лицу) на праве собственности Банк рекомендует Клиенту застраховать закладываемое имущество за свой счет.

В случае если выдаваемый кредит (либо кредитная линия, банковская гарантия, овердрафт) обеспечивается залогом имущества (либо залогом товаров в обороте), принадлежащего Клиенту-заемщику (либо третьему лицу) на праве собственности, клиенту предлагается застраховать закладываемое имущество в пользу Банка-залогодержателя за свой счет.

В случае если выдаваемый кредит (либо кредитная линия, банковская гарантия, овердрафт) - обеспечивается залогом автотранспортного средства, принадлежащего Клиенту-заемщику (либо третьему лицу) на праве собственности:

- обязательным условием выдачи кредита является согласие Клиента (подтвержденное письменно) застраховать закладываемое автотранспортное средство в пользу Банка-залогодержателя за свой счет и в оговоренные сроки по КАСКО.

Самостоятельное страхование залогов по кредитным продуктам (т.е. за счет Банка) не предусматривается.

В соответствии с рекомендациями Банка России Банк не ставит клиенту условия, страховать залоговые в страховой компании, определенной Банком, однако страховая компания должна удовлетворять требованиям Банка по финансовой устойчивости и условиям страхования. Требования Банка в отношении страховых компаний публичны и размещены в открытом доступе на сайте Банка.

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

В функции Отдел по работе с обеспечением входит:

- экспертиза и оценка ликвидности, предлагаемого в залог имущества.
- осуществление контроля за сохранностью имущества, принятого в качестве обеспечения выданных кредитов.
- контроль права собственности на предмет залога.
- своевременное выявление негативных тенденций в использовании и хранении заложенного имущества.
- анализ ценообразования и рынка сбыта заложенного имущества.

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

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

За отчетный период сумма принятого на баланс обеспечения существенно выросла. Информация о залоговой стоимости обеспечения и сумме обеспечения I и II категории качества, принимаемых в



целях уменьшения резерва на возможные потери, по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 представлена в таблице:

тыс. рублей

По состоянию на отчетную дату на 01.01.2016		По состоянию на предыдущую отчетную дату на 01.01.2015	
Залоговая стоимость обеспечения	Стоимость обеспечения, принимаемая в целях минимизации резерва	Залоговая стоимость обеспечения	Стоимость обеспечения, принимаемая в целях минимизации резерва
11 772 164	1 608 136	9 716 087	566 754

### РЫНОЧНЫЙ РИСК

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем регулярной оценки потенциальных убытков в результате негативной конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск и валютный риск. Оценка величины требований к капиталу Банка для покрытия рыночного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 года N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

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

тыс. рублей

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
1	РР	Рыночный риск ( $РР = 12.5 \times (ПР + ФР) + ВР$ )	689 911	705 541
1.1	ПР	Процентный риск	55 193	56 443
1.2	ФР	Фондовый риск	0	0
1.3	ВР	Валютный риск	0	0

В 2015 году Банк не был подвержен воздействию фондового риска в силу отсутствия на балансе соответствующих активов. Величины валютного риска на отчетные даты составляли менее 2 процентов собственных средств (капитала) Банка, вследствие чего не включались в расчет рыночного риска. Основной составляющей рыночного риска для Банка является процентный риск. Величина рыночного риска, рассчитанная для оценки достаточности капитала Банка, на отчетную дату составила 689 911 тыс. рублей.

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

Суммарный портфель Банка на 01.01.2016 составил 917 955 млн. рублей и формировался в основном инструментами с низким риском - 607 252 млн. рублей. Инструменты с высоким риском составляли 310 703 млн. рублей.

Состав инструментов торгового портфеля Банка (инвестиции в долговые инструменты)

Наименование ценной бумаги	Справедливая стоимость инструмента (тыс. руб.)	Дата погашения инструмента
Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 159	24.11.2021

46018 - 46018RMFS)		
Облигации федерального займа (ОФЗ 46020 - 46020RMFS)	15 742	06.02.2036
Облигации ОАО «Россельхозбанк» - 7	40 292	05.06.2018
Облигации ОАО «Газпромбанк» - 7	10 186	22.10.2016
Облигации ОАО «МосКредБанк» - 11	31 559	10.07.2019
Облигации ОАО АКИБ «Татфондбанк» - 11	31 051	13.09.2016
Облигации АКБ «Пересвет» (ЗАО) - 1	36 056	07.10.2017
Облигации ОАО «Россельхозбанк» - 14	40 817	29.06.2021
Облигации ОАО «Россельхозбанк» - 3	20 535	09.02.2017
GPB Eurobond Finance PLC (XS0987109658)	39 344	30.10.2018
Облигации ПАО Банк «ФК Открытие» - 12	15 621	28.08.2017
GPB Eurobond Finance PLC (XS1084024584)	39 434	01.07.2019
VEB Finance plc (XS0719009754)	74 798	13.02.2017
Облигации «СДМ-БАНК» (ПАО) - 1	26 299	01.03.2016
Облигации ПАО Банк «ЗЕНИТ» - 13	48 216	13.06.2024
Облигации ОАО «Газпромбанк» - 20	41 836	09.02.2018
Облигации Банк ВТБ (ПАО) - 3	45 025	13.12.2024
SB Capital, SA (XS0543956717)	75 071	24.03.2017
Eurobond Минфин России (ГОВОР РОССИЯ-2020)	75 940	29.04.2020
Облигации «КБ «Центр-инвест» ОАО-10	69 735	22.05.2019
SB Capital, SA (XS0543956717)	75 071	24.03.2017
Облигации ПАО «Промсвязьбанк» - 06	52 267	02.10.2019

Банк постоянно оценивает активность и ликвидность рынка конкретного инструмента, с целью определения коэффициента дисконта, который используется для корректировки справедливой стоимости ценной бумаги. Банк регулярно проводит стресс-тестирование инструментов торгового портфеля с целью выявления возможного негативного влияния величины рыночного риска на показатели достаточности капитала, а также влияния снижения справедливой стоимости ценных бумаг на финансовый результат Банка.

Банк осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из высокого уровня волатильности курсов российского рубля к иностранным валютам и прочих макроэкономических индикаторов. Поддержание открытой валютной позиции на уровнях ниже 2% (при регулятивных ограничениях Банка России – 10%) позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной валюты. Ежеквартально проводится стресс-тестирование валютного риска.

Результаты стресс-тестирования составляющих рыночного риска по итогам 2015 года показали, что при неблагоприятном сценарии достаточность капитала Банка за счет снижения финансового результата снизится на 0.81 процентного пункта и составит 16.55, что существенно превышает регулятивно установленный минимум (10%) и, следовательно, не может существенно влиять на финансовую устойчивость Банка.

#### Риск инвестиций в долевыe инструменты

Банк не проводит инвестиций в долевыe ценные бумаги. Соответствующих активов в отчетном периоде в портфеле Банка отражено не было.

## РИСК ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

В Банке на постоянной основе осуществляется расчет, анализ и минимизация риска процентной ставки. В этих целях проводится структурный анализ баланса Банка, анализ разрыва по срокам, а также анализ чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок, осуществляется стресс-тестирование активов и пассивов Банка с использованием методов ГЭП-анализа и дюрации. Банк ежемесячно проводит оценку риска процентной ставки в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 2 октября 2007 г. N 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Структура финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок на 01.01.2016 и расчет величины риска процентной ставки представлены в таблице. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

### Метод ГЭП-анализа

Финансовый инструмент	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
<b>Активы</b>				
Итого активов	1 595 680	1 713 827	689 094	1 097 896
Итого активов нарастающим итогом	1 595 680	3 309 507	3 998 601	5 096 497
<b>Пассивы и обязательства</b>				
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	865 138	961 580	1 305 496	651 526
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	865 138	1 826 718	3 132 214	3 783 740
ГЭП (открытая позиция)	730 542	752 247	-616 402	446 370
Относительный ГЭП	1.8	1.8	0.5	1.7
Середина временного интервала	15	60	135	270
Изменение процентной ставки	0.04	0.04	0.04	0.04
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП)	1.8	1.8	1.3	1.3
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Изменение чистого процентного дохода	28 004	25 075	-15 410	4 464
Величина риска процентной ставки в соответствии с условиями тестирования				42 133
Соотношение величины риска процентной ставки, рассчитанного методом ГЭП-анализа, к капиталу Банка				3.5%
Показатель N1.0, рассчитанный с учетом риска процентной ставки				16.1%

### Метод дюрации

Финансовый инструмент	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
Коэффициент взвешивания	0.16%	0.60%	1.36%	2.72%
Взвешенная открытая позиция	1 169	4 513	-8 383	12 141
Величина риска процентной ставки по методу дюрации (разность длинных и коротких позиций)				9 441
Соотношение величины риска процентной ставки, рассчитанного методом дюрации, к капиталу Банка				0.8%
Показатель N1.0, рассчитанный с учетом риска процентной ставки				17.1%

На отчетную дату величина риска процентной ставки оценивалась в 42 133 тыс. рублей. Соответственно, требования к капиталу Банка для покрытия этого риска оцениваются в 52 666 тыс.

рублей. Величина риска процентной ставки включается в расчет уровня достаточности экономического капитала Банка.

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

### РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

В рамках процедур по управлению риском ликвидности Банком проводятся:

- ведение портфеля высоколиквидных активов;
- осуществление ежедневного мониторинга ожидаемых поступлений и платежей в целях оперативного устранения предпосылок возникновения дефицита ликвидности;
- отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие нормативным требованиям;
- мониторинг расчетных значений показателей оценки ликвидности, определяемых в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2005-У "Об оценке экономического положения банков";
- управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки возможностей Банка по привлечению ресурсов;
- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса;

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности существенно (кратно) превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Значения норматива НЗ (текущая ликвидность, предельное минимальное значение - 50) на 01.01.2016 составило 297.5 (при минимальном значении за период 114.7, достигнутом 01.04.2015). Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение - 120) на отчетную дату составил 30.5 при максимальном значении за год - 36.1 (на 01.01.2015). Норматив Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение - 15) на отчетную дату составил 123.7 при минимальном (наихудшем) значении за год - 46.7 (на 01.05.2015).

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

Таблица совмещения активов и пассивов по срокам (тыс. руб.) на 01.01.2016

Активы	до востребова ния и на 1 день	2-30 дней	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	более 1 года
Пассивы						
до востребования и на 1 день	1 153	1 528	2 397	2 948	3 988	6 408
2-30 дней	382	757	1 627	2 177	3 218	5 638
1-3 мес.	-767	-391	478	1 028	2 069	4 489
3-6 мес.	-2 493	-2 118	-1 248	-698	343	2 763
6-12 мес.	-3 481	-3 106	-2 236	-1 686	-645	1 775
более 1 года	-6 372	-5 997	-5 128	-4 577	-3 537	-1 117
Коэф. избытка/дефици та ликвидности	77.47	34.47	15.13	-15.62	-12.60	-15.81

Расчетные значения показателей оценки ликвидности, определяемые в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2005-У «Об оценке экономического положения банков», позволили Банку сохранить в течение

года комплексный показатель ликвидности (РГЛ) на уровне не выше 1.4, что соответствует его удовлетворительной оценке.

Стресс-тестирование показателей ликвидности показало, что даже при негативном сценарии развития рыночной ситуации оценка состояния ликвидности Банка не опускалась ниже оценки «удовлетворительно».

## ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

В целях минимизации операционного риска Банком проводится анализ степени рискованности внедрения новых технологий в части их окупаемости и безопасности, профилактика сбоев работы оборудования и применяемых информационных систем, путем дублирования информации, создания резервных баз данных и вспомогательных программных средств.

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

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

Расчет чистого дохода для определения величины операционного риска за три года, предшествующие  
дате расчета размера операционного риска (тысяч рублей)

	2012	2013	2014
Чистые % доходы (отриц.% маржа)	247 095	302 089	329 402
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>28 969</b>	<b>65 655</b>	<b>87 015</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемых по ТСС через прибыль или убыток	569	-4 160	-14 728
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 909	7 449	28 220
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 980	-129	-4 786
Доходы от участия в капитале др.юр.лиц	0	0	0
<b>Комиссионные доходы, в том числе</b>	<b>21 574</b>	<b>60 699</b>	<b>62 097</b>
комиссия по открытию и ведению счетов, за дубликаты выписок	387	546	1 056
комиссия за инкассацию, по валютным платежам, кассовое обслуживание, оформление чеков и пр.	8020	9 597	14 539
комиссия за выдачу банковских гарантий	805	17 267	14 904
комиссия за предоставление кредитных ресурсов, оформление доверенностей, за копии документов, Клиент-банк и пр.	12362	33 289	31 598
Прочие операционные доходы	4 397	9 764	5 448
доходы по другим банковским операциям и сделкам	8	75	27
доходы по хоз. операциям	0	1 237	0
доходы от возмещения причиненных убытков, в т.ч. страховые возмещения	0	584	20
доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	5 871	1 822
<b>Комиссионные расходы, в том числе</b>	<b>3 903</b>	<b>4 490</b>	<b>6 881</b>
комиссия по банкнотным операциям	0	41	400
комиссия по открытию и ведению счетов, услуги инкассаторов	464	283	446

45

комиссия по обработке документов в ЦБ РФ,	2924	3 631	
комиссия по платежам SWIFT, комиссия по платежам			5208
комиссия по брокерским договорам	74	144	157
комиссия НКЦ по операциям ММВБ за оказание услуг. За организацию торгов. Комиссия за депозитные услуги	441	391	670
Величина чистого дохода	276 633	367 744	416 417

Средние чистые доходы за три последних отчетных года составили 353 598 тыс. рублей. Рассчитанная в целях определения достаточности капитала величина операционного риска составила на отчетную дату 53 040 тыс. рублей, а требования к капиталу Банка на покрытие операционного риска оцениваются в 66 300 тыс. рублей. Убытки, вызванные реализацией операционного риска в 2015 году совокупно (реальные и потенциальные) были значительно меньше величины, рассчитанной в соответствии с базовым индикативным методом.

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки.

## СТРАНОВОЙ РИСК

Страновой риск это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Оценка странового риска осуществляется на основании анализа экономической и политической ситуации в стране, особенностей национального законодательства, а также отнесения страны к числу стран, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» или к оффшорам. По итогам анализа оформляется профессиональное суждение.

Основной объем операций Банка с иностранными контрагентами составляют межбанковские операции с банками экономически развитых стран, при этом, суверенные рейтинги и рейтинги контрагентов находятся на инвестиционном уровне.

Величина активов Банка, которые потенциально могут быть подвержены страновому риску, определяется средствами, размещенными на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, и оценивается на 01.01.2016 в 69 513 тыс. рублей. Активы размещены на корсчетах в банке АО «Райффайзенбанк» (Raiffeisen Bank (Austria) AG), являющемся резидентом Австрийской Республики, страновой риск в отношении которой минимален.

## ПРАВОВОЙ РИСК

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по

регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Оценку и анализ правового риска проводит Управление рисков, которое ведет базу данных о событиях правового риска и осуществляет оценку его уровня.

Внутренние нормативные документы Банка разрабатываются в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка России с учетом возможных изменений и дополнений, и проходят обязательное согласование с Юридическим управлением Банка. В случае необходимости заключения договоров, отличных от стандартизированных, такие договоры проходят согласование с Юридическим управлением Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль соблюдения порядка согласования нестандартных форм договоров с Юридическим управлением Банка. Все случаи выявленных нарушений оперативно доводятся до сведения руководства отчетами о проведенных проверках.

Система контроля правового риска предусматривает:

- мониторинг состояния и параметров управления правовым риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами процедур, влияющих на состояние правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определяет порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

## **РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ**

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка 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.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Банк на протяжении нескольких лет повышает свое место в рейтингах кредитных организаций. По итогам 2015 года Банк находится на 284 месте по размеру активов-нетто (повышение позиции за прошедший год на 96 мест), на 263 месте по величине кредитного портфеля (повышение позиции за год на 80 мест), на 257 месте по объему вкладов физических лиц (повышение позиции за год на 78 мест).

Ведение базы событий, явившихся следствием реализации риска потери деловой репутации, оценку и анализ этого риска проводит Управление рисков.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Персонал Банка осуществлял свою деятельность в соответствии с банковскими этическими нормами, определяющими общие принципы поведения сотрудников.

В Банке используется централизованная система информационных потоков и единый порядок предоставления информации (сайт, внутренняя рассылка). Информация о деятельности Банка находится

в открытом доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и в печатной форме - в операционных помещениях Банка, и обеспечивает надлежащий уровень раскрытия.

### **РИСК ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

Программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом требований надзорных органов, а также с учетом характера и основных направлений деятельности Банка, клиентской базы и уровня типичных банковских рисков.

Служба по ПОД/ФТ проводит обучение сотрудников подразделений и должностных лиц, перечень которых утвержден руководителем кредитной организации, в т.ч., юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, сотрудников Головного, Дополнительных офисов, Филиалов, Операционных касс вне кассового узла Банка, участвующих в осуществлении банковских операций и иных сделок.

По требованиям Управления по ПОД/ФТ регулярно обновляется и совершенствуется номенклатура программных продуктов для оперативного предоставления информации по запросам руководства Банка, надзорного и уполномоченного органов.

В целях приведения внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка по ПОД/ФТ, в соответствие действующему законодательству были внесены изменения и дополнения в Правила внутреннего контроля.

Сотрудники Службы по ПОД/ФТ осуществляют непрерывный контроль за реализацией правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

### **Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации.**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что допускает их различное толкование.

В 2015 году значительное снижение цен на нефть, девальвация рубля, напряженная геополитическая обстановка, секторальные и финансовые международные санкции, введенные в 2014 году, ограничение иностранных рынков капитала продолжали оказывать негативное влияние на экономику России. Наблюдался спад деловой активности на фоне ускорившейся инфляции, характеризующийся снижением валового национального продукта. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую и нормативную базы.

На основании имеющейся доступной информации, Руководство Банка считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем."

### **Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги**

Банк не размещает публично ценные бумаги.



# Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

## Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

Группа 1: ООО «Торговый Дом «Плазастоун»  
Королев Антон Александрович

		(тысяч рублей)	
№строки	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
	Активы		
1.	Предоставленные ссуды	120000	120000
1.1	РВПС	7000	7000
	Обязательства		
2.	Средства на счетах	396	4315
3.	Выпущенные облигации	-	-
4.	Выпущенные сертификаты	-	-
5.	Выпущенные векселя	-	-
6.	Внебалансовые обязательства	-	-
7.	Выданные гарантии и поручительства и иные Безотзывные обязательства	-	-

Группа 2: ООО «Проксима консалтинг»  
Левицкая Любовь Геннадьевна

		(тысяч рублей)	
№строки	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
	Активы		
1.	Предоставленные ссуды	202062	248053
1.1	РВПС	4571	6377
	Обязательства		
2.	Средства на счетах	9224	15873
3.	Выпущенные облигации	-	-
4.	Выпущенные сертификаты	-	-
5.	Выпущенные векселя	-	-
6.	Внебалансовые обязательства	8390	12450
7.	Выданные гарантии и поручительства и иные Безотзывные обязательства	-	-

Группа 3: ООО «ИнвестСтрой»  
Кузнецова Татьяна Арнольдовна  
Кузнецов Олег Сергеевич

		(тысяч рублей)	
№строки	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
	Активы		
1.	Предоставленные ссуды	239000	-
1.1	РВПС	2390	-
	Обязательства		
2.	Средства на счетах	473333	-
3.	Выпущенные облигации	-	-
4.	Выпущенные сертификаты	-	-
5.	Выпущенные векселя	-	-
6.	Внебалансовые обязательства	6600	-
7.	Выданные гарантии и поручительства и иные Безотзывные обязательства	-	-

## Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами

Группа 1: ООО Торговый Дом «Плазастоун»

Королев Антон Александрович

(тысяч рублей)

№ стр	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	9973	12196
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	9973	10000
2.	Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
4.	Комиссионные доходы	10	6
5.	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	-
6.	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
7.	По выпущенным долговым обязательствам	-	-
8.	Другие расходы	-	-

Группа 2: ООО «Проксима консалтинг»

Левицкая Любовь Геннадьевна

(тысяч рублей)

№ стр	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	37766	30489
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	37766	30489
2.	Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
4.	Комиссионные доходы	680	12
5.	Процентные расходы, всего, в том числе:	356	-
6.	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	356	-
7.	По выпущенным долговым обязательствам	-	-
8.	Другие расходы	-	-

Группа 3: ООО «ИнвестСтрой»

Кузнецова Татьяна Арнольдовна

Кузнецов Олег Сергеевич

(тысяч рублей)

№ стр	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	28345	-
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	28345	-
2.	Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
4.	Комиссионные доходы	2479	-
5.	Процентные расходы, всего, в том числе:	30555	-
6.	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	30377	-

7.	По выпущенным долговым обязательствам	178	-
8.	Другие расходы	-	-

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с банком.

Выплаты дивидендов в 2015 году, а также по итогам 2015 года не проводились.

**Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям.**

В соответствии с действующим в Банке «Положением о материальной мотивации персонала ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» основными принципами построения системы материальной мотивации являются:

- оплата труда каждого работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда;
- размер стимулирующих выплат определяется с учетом показателей, отражающих уровень принимаемых рисков и доходность Банка;
- премирование осуществляется по итогам работы Банка при условии достижения работником позитивных результатов и отсутствии фактов нарушения им трудовой дисциплины;
- для работников, принимающих риски, доля выплат стимулирующего характера устанавливается в размере не менее 50% от совокупного вознаграждения;
- для работников, принимающих риски, согласно рекомендаций подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливается отсрочка стимулирующих выплат в размере не менее 40% на срок не менее 3 лет с возможностью сократить или отменить стимулирующие выплаты в случае получения негативного финансового результата по Банку в целом, либо по соответствующему направлению деятельности;
- оценка деятельности работников, принимающих риски, проводится Управлением рисков, при этом, в частности, учитывается выполнение Банком следующих условий:
  - значение показателя рентабельности активов (ROA) превышает 0,5%;
  - значение норматива достаточности собственного капитала (H1.0) превышает 13%;
  - значение норматива мгновенной ликвидности (H2) превышает 18%;
  - значение норматива текущей ликвидности (H3) превышает 55%;
  - значение показателя доли просроченных ссуд (ПА3) не превышает 4%.
- для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля окладов составляет не менее 50% от их совокупного вознаграждения;
- размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски;
- вознаграждение подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется по решению Совета директоров в зависимости от качества выполнения работниками этих подразделений задач, возложенных на них соответствующими внутренними положениями Банка;
- крупные вознаграждения работникам одобряет Совет директоров Банка. Под крупным вознаграждением понимаются выплаты стимулирующего характера в размере, превышающем 50% годового размера оплаты труда работника;
- Совет директоров устанавливает и пересматривает параметры системы материальной мотивации не реже 1-го раза в год.

В случае выполнения Банком целевых показателей рентабельности, достаточности капитала и уровня принимаемых рисков, рассчитывается суммарный размер стимулирующих выплат, который зависит как от соотношения плановой и реально полученной Банком прибыли, так и от результатов стресс-тестирования показателей ликвидности.

Управление рисков по итогам года осуществляет расчет оценочных показателей эффективности системы оплаты труда. Информация об оценке эффективности системы оплаты труда, а также рекомендации по изменению параметров системы оплаты труда (в т.ч. по показателям, корректирующим сумму стимулирующих выплат) доводится до сведения Председателя Правления и Совета директоров.

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

- условия расчета суммы стимулирующих выплат;
- коэффициент корректировки суммы стимулирующих выплат;
- коэффициент корректировки с учетом стресс-тестирования ликвидности ( $I$ );
- критерий отнесения стимулирующей выплаты к категории крупного вознаграждения.

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

Основными задачами мониторинга материальной мотивации вышеуказанных работников являются:

- ежеквартальный анализ динамики среднемесячных заработных плат;
- ежеквартальный анализ долевых значений стимулирующих выплат в общем объеме выплат в зависимости от результатов финансовой деятельности Банка;
- разработка рекомендаций совершенствования систем оплаты труда.

Управление по кадровой и социальной политике Банка в случае необходимости направляет на рассмотрение Совету директоров и Правлению Банка предложения по минимизации риска материальной мотивации персонала с целью принятия управленческих решений в области материальной мотивации работников Банка.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 257 человек (по состоянию на 01.01.2015 г. 231 человек). Из них численность основного управленческого персонала 22 человек на 01.01.2016 г. и 15 человек на 01.01.2015 г.

В отчетном году основному управленческому персоналу осуществлялись следующие выплаты (тысяч рублей)

№ стр	Наименование выплат	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе	33297	38205
1.1	Оплата труда	31670	23043
1.2	Краткосрочные вознаграждения	1627	15162
1.3	Долгосрочные вознаграждения	-	-

Пенсионные выплаты, а также выплаты по окончании трудовой деятельности не предусмотрены. Компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности (нефиксированная часть оплаты труда) работникам, принимающим риски в отчетном периоде не производилось, кроме премиальной выплаты всем сотрудникам по итогам года.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить фактическое состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

Председателя Правления

Главный бухгалтер  
«27» апреля 2016г.

На годовом общем собрании участников Коммерческого банка «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) от «29» апреля 2016г. утвержден и подписан годовой отчет за 2015 год к выпуску.



*Handwritten signature of A.V. Chernova*

Левицкая Л.Г.

Чернова А.В.

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 52 листов  
Начальник канцелярии  
ООО «Фин Экспертиза» Гиркова И.В.  
Действует на основании доверенности  
№ 02-01-1506163 от 23.06.2015  
28 " 04 20 16 г.

