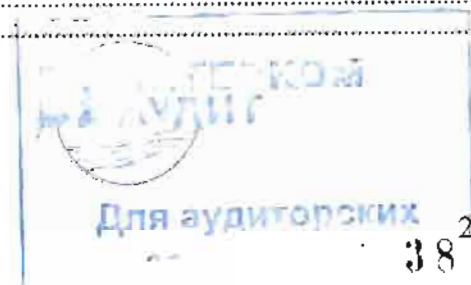


**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»
за 2017 год**



Содержание

1. Существенная информация о Банке	3
1.1 Общая информация о Банке	3
1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	6
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	10
2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
2.4. События после отчетной даты	12
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	12
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
3.3. Чистая ссудная задолженность	13
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14
3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16
3.7. Прочие активы	17
3.8. Средства кредитных организаций	17
3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
3.10. Выпущенные долговые обязательства	18
3.11. Прочие обязательства	19
3.12. Средства учредителей	19
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	19
4.1. Комиссионные доходы и расходы	19
4.2. Прочие операционные доходы	19
4.3. Операционные расходы	20
4.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	20
4.5. Информация о расходах на содержание персонала	21
4.6. Информация о начисленных (уплаченных) налогах	21
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	21
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	25
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	26
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	26
8.1 Подходы к определению значимых рисков	26
8.2 Страновая концентрация активов и обязательств	35
8.3 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	38
8.4 Кредитный риск	38
8.5 Кредитный риск контрагента	50
8.6 Информация о сделках по уступке прав требований	51
8.7 Риск ликвидности	53
8.8 Рыночный риск	58
8.9 Риск процентной ставки	64
8.10 Операционный риск	68
8.11 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом	69
9. Выплаты из прибыли	71
10. Сведения об обремененных и необремененных активах	71
11. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме	72
12. Операции со связанными сторонами	74
13. Информация о системе оплаты труда	75
14. Прекращенная деятельность	78



1. Существенная информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

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

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

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

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

лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-13998-010000, выданную федеральной службой по финансовым рынкам 12 октября 2016г.,

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 4 филиала: Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Тюмени, Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Краснодаре, Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Ростове-на-Дону, Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Санкт-Петербурге: 1 операционный офис «СОЧИ» филиала КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Ростове-на-Дону, 4 дополнительных офиса: «ТВЕРСКОЙ», «КРЫЛАТСКОЕ», «НОВО-ПЕРЕДЁЛКИНО», «РУМЯНЦЕВО», 1 операционная касса вне кассового узла (ОКВКУ) №1. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 275 человек (на 01.01.2017 г. 284 человек).

Ниже представлен список Участников Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	2018 г.		2017 г.	
	Доля участия в Уставном капитале, %	Сумма в тыс. рублей	Доля участия в Уставном капитале, %	Сумма в тыс. рублей
Общество с ограниченной ответственностью «Сибметаллоэкспорт»	-	-	0.768	4900

Для аудиторских

39

3

Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное «Проектстройэксплуатация»	-	-	4.7778	30482
Общество с ограниченной ответственностью «ЛБФ ЛТД»	0.2391	1525.34	0.2391	1525.34
Общество с ограниченной ответственностью «Спорт-Информ»	9.0313	57620	9.0313	57620
Закрытое акционерное общество «Фирма «Волен»	0.0784	500	0.0784	500
Королев Антон Александрович	10.9887	70108	10.9887	70108
Королев Александр Николаевич	4.079	26024	4.079	26024
Кузнецова Татьяна Арнольдовна	20.5458	131082	15	95700
Левитская Любовь Геннадиевна	19.569	124850	19.569	124850
Чирилло Ланфранко	20.9859	133890.16	20.9859	133890.16
Цветков Анатолий Владиславович	9.5	60610	9.5	60610
Кулакова Юлия Романовна	4.9828	31790.5	4.9828	31790.5
Итого	100	638000	100	638000

В 2017 году были изменения в составе Участников Банка:
долю ООО «Сибметаллоэкспорт» - 0.7680%, что составляет 4 900 тыс.руб., приобрела:
- Кузнецова Татьяна Арнольдовна - 15.768% (100 600 тыс.руб.) - на основании договора купли-продажи от 04 июля 2017г. (доля переходит с момента гос. регистрации- 13.07.2017г.);
долю ООО «НПО «Проектстройэксплуатация» - 4.7778%, что составляет 30 482 тыс.руб., приобрела:
-Кузнецова Татьяна Арнольдовна - 20.5458% (131 082 тыс. руб.) - на основании договора купли-продажи от 04 июля 2017г. Дата регистрации 13.07.2017г.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

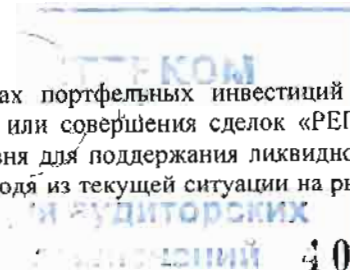
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Инкассация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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.



- Конверсионные операции на рынке Forex, развитие валютных спекуляций.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Привлечение средств на зарубежных финансовых рынках посредством облигационных и синдицированных займов.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

		тыс.руб.	
		2017г	2016г
1.	Балансовая стоимость активов	8 118 522	7 797 639
2.	Кредитный портфель	5 880 373	5 622 419
3.	Привлеченные средства клиентов	6 335 718	5 743 883
4.	Чистая прибыль/убыток	18 690	14 496

Основными качественными и количественными показателями деятельности, характеризующими работу Банка в 2017г. и оказывающие влияние на финансовые результаты явились:

- рост активов Банка на 4.1%;
- рост кредитного портфеля на 4.6%;
- рост привлеченных средств клиентов на 10.3%.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжала восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.

- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.

- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.

- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.

- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на

«позитивный», сохранив рейтинг на уровне ВВ+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня ВВВ- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне ВВВ -, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

«Учетная политика ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» разработана в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

«Учетная политика ООО КБ «СОЮЗНЫЙ», утвержденным приказом Банка №572 от 30.12.2016 года (далее - Учетная политика).

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

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

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

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

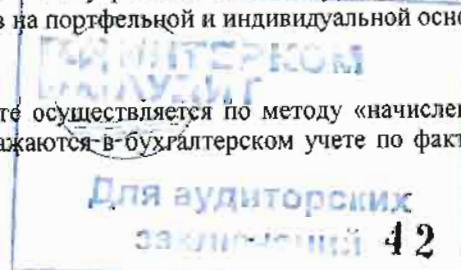
Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты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

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

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

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их



совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет ценных бумаг

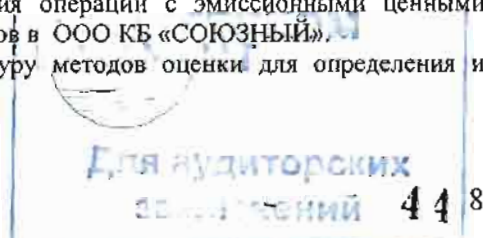
Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента.

Налогообложение

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

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

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

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

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2017 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию на 01 января 2018 года.

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

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

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

Проводится работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2018 года по счетам клиентов.

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

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

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В 2017 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились. Изменения, внесенные 03 апреля 2017 года согласно Приказа №97/3, связаны с введением в действие Положения Банка России №579-П от 27.02.2017 года «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и изменили ссылки документа на новую нормативную базу.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

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

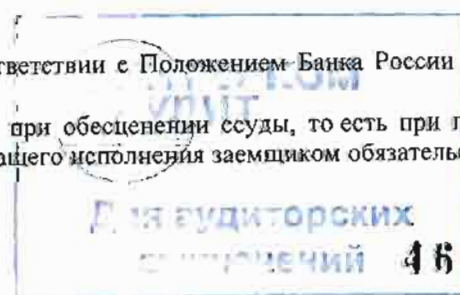
При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по



ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 20 марта 2006 г. № 283-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это 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.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

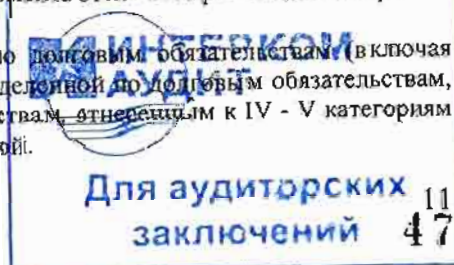
Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-х лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.



По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

2.4. События после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 4773 тыс. руб.,

- начисление налога на прибыль за 2017 год на сумму 4000 тыс. руб.

- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 636 тыс. руб.

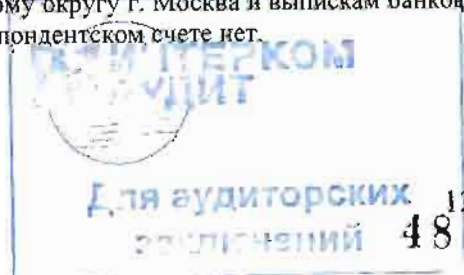
Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	178 066	130 293
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	193 068	227 936
Корреспондентские счета в банках	756 952	714 396
- Российской Федерации	755 063	360 714
- других стран	1 889	353 682
За вычетом резерва под обесценение	(8)	(15)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 128 086	1 072 610

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



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

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	-	50 813
Облигации кредитных организаций	-	50 813
Финансовые активы по производным финансовым	51 617	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 617	50 813

По состоянию на 1 января 2018 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствует (1 января 2017 года: сроки погашения с 2018 года по 2023 года, ставка купонного дохода варьируется от 10,36% до 11,55% в зависимости от выпуска).

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в разделе «Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики».

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

В состав финансовых активов по производным финансовым инструментам включены производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод:

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Своп с иностранной валютой	51 617	-
Итого финансовые активы по производным финансовым инструментам	51 617	-

3.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Межбанковские кредиты	149 514	178 899
Векселя кредитных организаций	97 566	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5 578 883	5 636 007
Кредиты юридическим лицам - резидентам	3 267 783	5 254 723
Кредиты индивидуальным предпринимателям	214 438	235 303
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	167 718	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	1 921 563	145 981
Прочие требования	7 381	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	369 574	111 693
Потребительские кредиты	108 488	111 238
Ипотечные кредиты	23 986	455
Автокредиты	356	-



Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа

236 744

-

Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	6 195 537	5 926 599
Фактически сформированный резерв на возможные	315 163	304 180
Итого чистая ссудная задолженность	5 880 373	5 622 419

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

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	37 900	42 000
полезных ископаемых	37 900	42 000
Обрабатывающие производства, из них:	193 680	270 042
производство пищевых продуктов	8 228	10 789
целлюлозно-бумажное производство	-	2 752
химическое производство	31 000	11 000
производство прочих неметаллических изделий	480	51 408
Металлургическое производство	71 062	105 292
производство машин и оборудования	9 073	5 123
производство одежды	30 000	30 759
производство пластмассовых изделий	7 600	15 923
производство компьютеров и оборудования	30 463	12 191
Производство мебели	-	24 805
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	23 129	113 594
Строительство, из них:	233 283	346 900
строительство зданий и сооружений	162 776	222 726
подготовка стройплощадки, разборка и снос зданий	54 430	71 206
производство электромонтажных работ	16 077	52 968
Транспорт и связь, из них:	151 874	242 298
вспомогательная деятельность, перевозки	109 874	242 298
деятельность в области связи	42 000	-
Оптовая и розничная торговля	1 119 759	2 206 467
Операция с недвижимым имуществом	1 109 661	994 383
Прочие виды деятельности	612 935	1 086 184
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 482 221	5 457 319
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 567 272	4 349 373
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	214 438	235 303

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

тыс. руб.

На 1 января 2018

На 1 января 2017

Без обременения:

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)

Корпоративные облигации всего, в т.ч.

Облигации кредитных организаций

Облигации иностранных компаний (еврооблигации)

71 622	117 691
117 749	203 633
-	60 359
117 749	643 274

Д.тя аудиторских
заключений 50

Пан организаций-нерезидентов	98	109
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	189 469	821 433
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	189 469	821 433

По состоянию на 1 января 2018 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2020 года по 2036 года, ставка купонного дохода варьируется от 4,199% до 10,43% в зависимости от выпуска (1 января 2017 года: сроки погашения с 2017 года по 2036 года, ставка купонного дохода варьируется от 4,42% до 9,83% в зависимости от выпуска).

Банк в течение 2017 и 2016 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания ОС	Недвижимос ть, временно неиспользуем ая в основной деятель- ности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Матер и альные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	34 409	0	3 600	24 675	24 331	1 390	88 405
Увеличение стоимости, всего	(4387)	0	62 258	8097	6430	16 422	88 820
в т.ч. за счет:							
Приобретено за год	0	0	62 258	8097	6430	16 422	93 207
Дооценка за год	(4387)	0	0	0	0	0	(4387)
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	1250	0	65 718	10127	4087	13 365	94 547
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	1250	0	0	8308	4 087	0	13 645
Выбытие за год	0	0	65 718	1819	0	13 365	80 902
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2018 года	28 772	0	140	22 645	26 674	4 447	82 678



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

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

3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Прочие ОС	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	0	0
Перевод из состава основных средств, НМА, МЗ	0	0	0	0
Приобретено за год	14 880	609 810	25 414	650 104
Обесценение за год	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0
Выбытия за год	0	11 736	24 260	35 996
Остаток на 1 января 2018 года	14 880	598 074	1 154	614 108

Для аудиторских
заключений

	<i>Нежилые помещения</i>	<i>Жилая недвижимость</i>	<i>Прочие ОС</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	0	0
Перевод из состава основных средств, НМА, МЗ	0	0	911	911
Приобретено за год	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0
Выбытия за год	0	0	911	911
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	0	0

Банком в качестве активов удерживаемых для продажи учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время.

3.7. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Финансовые активы, всего	70 981	60 945
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	95 419	69 447
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	9	1
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	0	0
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	95 410	69 446
Резерв на возможные потери по финансовым активам	24 438	8 502
Нефинансовые активы, всего	25 730	10 481
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	64 349	60 976
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	7 128	1 439
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	912	7 114
<i>Расходы будущих периодов</i>	14 007	6 037
<i>Прочие</i>	42 301	46 386
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	38 618	50 495
Итого прочие активы	96 711	71 426

3.8. Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	85 930
Итого средства кредитных организаций	-	85 930

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2017 и 2016 годов.

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Прочие юридические лица и предприниматели всего,	2 903 710	2 492 453
в т.ч.:		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 249 807	1 484 372
<i>Срочные депозиты</i>	653 903	1 008 081
Физические лица всего, в т.ч.:	3 432 008	3 251 430
<i>Текущие/расчетные счета</i>	86 581	120 842



<i>Срочные депозиты</i>	3 345 427	3 130 588
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 335 718	5 743 883

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

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

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	78	86
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1	1
Обрабатывающие производства, из них:	235 713	37 911
производство пищевых продуктов	554	2 471
целлюлозно-бумажное производство	19 491	3 155
производство кокса, нефтепродуктов	-	-
химическое производство	1 219	1 940
производство прочих неметаллических изделий	384	816
Металлургическое производство	7 965	1 332
производство машин и оборудования	620	3 902
производство транспортных средств	1 085	977
Производство и распределение электроэнергии	-	5 103
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	2 399	16 548
Строительство, из них:	635 323	361 926
строительство зданий и сооружений	241 437	110 297
Транспорт и связь, из них:	60 494	23 905
деятельность воздушного транспорта	1	1
Оптовая и розничная торговля	547 588	450 583
Операции с недвижимым имуществом	707 909	1 281 358
Прочие виды деятельности	714 206	315 033
Всего средств юридических лиц	2 903 710	2 492 453
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>32 731</i>	<i>29 639</i>
Физические лица	3 432 008	3 251 430
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 335 718	5 743 883

3.10. Выпущенные долговые обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Векселя всего, в т.ч.	446 907	646 560
<i>Процентные векселя</i>	<i>446 813</i>	<i>646 380</i>
<i>Беспроцентные векселя</i>	<i>94</i>	<i>180</i>
Итого выпущенные долговые обязательства	446 907	646 560

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения процентных векселей от 2018 года до 2020 года, процентная ставка составляет от 0,5% до 14% в зависимости от выпуска (1 января 2017 года: сроки погашения от 2017 года до 2019 года, процентная ставка составляет от 1% до 13,56% в зависимости от выпуска).



По состоянию на 1 января 2018 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 237 383 тыс. руб. (1 января 2017 года: 235 176 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 и 2016 годов.

3.11. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	35 558	32 165
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>14 674</i>	<i>4 572</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>1 478</i>	<i>2 264</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>19 406</i>	<i>25 329</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	11 909	15 543
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>4 706</i>	<i>4 609</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>2 345</i>	<i>2 414</i>
<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>4 274</i>	<i>8 092</i>
<i>Прочие</i>	<i>584</i>	<i>428</i>
Итого прочие обязательства	47 467	47 708

3.12. Средства учредителей

	На 1 января 2018 г. Номинальная стоимость (тыс.руб.)	На 1 января 2017 г. Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Доли владения	638 000	638 000
Итого уставный капитал	638 000	638 000

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	<i>12 678</i>	<i>11 003</i>
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	<i>2 352</i>	<i>1 386</i>
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	<i>132 353</i>	<i>82 167</i>
<i>От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	<i>19</i>	<i>5</i>
<i>Прочее</i>	<i>36 224</i>	<i>30 325</i>
Итого комиссионные доходы	183 626	124 886
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	<i>406</i>	<i>609</i>
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	<i>29</i>	<i>16</i>
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	<i>9 681</i>	<i>9 206</i>
<i>Прочее</i>	<i>16 038</i>	<i>1 853</i>
Итого комиссионные расходы	26 154	11 684
Чистый комиссионный доход	157 472	113 202

4.2. Прочие операционные доходы



	2017 год	2016 год
Дивиденды полученные	0	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	67	6
Доходы от сдачи имущества в аренду	934	740
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 074	157
Прочее	65 706	19 684
Итого прочие операционные доходы	67 781	20 587

4.3. Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	341 914	334 040
Арендная плата	73044	69 284
Убыток от выбытия имущества	22 780	21 888
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	38 007	49 560
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	22 667	16 389
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13 645	14 212
Списание стоимости материальных запасов	5 585	8 917
Страхование	30 286	24 800
Реклама и маркетинг	6 996	4 409
Прочее	40 427	15 822
Итого операционные расходы	595 351	559 321

4.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	625403	561059	-64344	545187	445387	-99800
Средства, размещенные на корреспондентских	17373	17385	12	44	31	-13
Ссудная и приравненная к ней	608030	543674	-64356	545143	445356	-99787
Начисленные проценты по финансовым активам	32 399	18 958	-13 441	19618	12256	-7362



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	14828	18655	3827	45043	3750	-41293
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным	49624	47 192	-2432	84996	75351	-9645
Всего за отчетный период	689855	626906	-62949	675226	524488	-150738

4.5. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	265 917	260 515
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	71 685	69 156
Расходы на обучение	632	756
Прочие выплаты персоналу	3 679	3 613
Итого расходы на содержание персонала	341 913	334 040

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 87 тыс. руб. (2016 год: 78 тыс. руб.).

4.6. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	-2 299	-30 827
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	+819	+27 202
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	-11 054	-9 862
Расходы по налогу на имущество	-1 045	-967
Расходы по прочим налогам и сборам	-284	-136
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	-13 863	-14 590

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

Для аудиторских
заключений

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2018 года (отчетная дата):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	638 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	638 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	638 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	16 876
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 335 718	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	16 876
2.2.1		0	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	82 678	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 674	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	21 339	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	21 339

Для аудиторских
заключений 58

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 335	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 335
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	17 745	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 946	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 826 800	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в	X	0	"Несущественные вложения в"	39	0

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

Банк разрабатывает внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Внутренние процедуры оценки достаточности капитала предусматривают процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, т.е. внутренних финансовых ресурсов для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Система управления рисками и капиталом создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Стратегией управления рисками и капиталом Банк признает:

- наиболее значимыми рисками, используемыми для целей регулятивной оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» кредитный, рыночный, операционный риски.
- значимыми рисками (т.е. иными видами рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала) – риск процентной ставки, риск ликвидности, риск концентрации в составе кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности.

Банк оценивает объем капитала, достаточного для обеспечения текущей и будущей деятельности исходя из потребности в капитале для покрытия наиболее значимых и значимых видов рисков, буфера капитала, а также учитывая результаты стресс-тестирования.

1. Объем потребности в капитале, обусловленный принимаемым Банком кредитным риском (включая кредитный риск контрагента), определяется на основе стандартизированного подхода, закрепленного в Инструкции Банка России № 180-И. При этом рамках ВПОДК дополнительно Банк учитывает результаты стресс-тестирования (анализа чувствительности) кредитного портфеля Банка на предмет ухудшения его качества (в части роста доли проблемных и безнадежных ссуд).
2. В целях определения необходимого уровня капитала для покрытия рыночного риска используется стандартный подход, установленный в Положении Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». При этом в рамках ВПОДК Банк дополнительно учитывает результаты анализа чувствительности финансового результата к негативной конъюнктуре финансовых рынков.
3. Необходимый объем капитала на покрытие операционного риска определяется с применением базового индикативного подхода, закрепленного в Положении Банка России от 03.11.2009 №

346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При этом Банк исходит из того, что методика регулятора охватывает все факторы данного риска.

4. Необходимый объем капитала на покрытие риска процентной ставки определяется с применением подходов, используемых при составлении формы бухгалтерской отчетности 0409127 и письма Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».
5. Величина капитала для покрытия риска ликвидности оценивается как сумма расходов, необходимых для привлечения ресурсов с целью замещения возможного оттока средств кредиторов (вкладчиков) на период 30 дней.
6. Требования к капиталу на покрытие риска концентрации кредитного портфеля устанавливаются исходя из результатов проведения стресс-тестирования кредитного портфеля Банка, направленного на определение уровня потерь, вызванных ухудшением качества ссуд, предоставленных крупнейшим заемщикам (согласно данным формы 0409118), а также заемщикам, определяющим отраслевую концентрацию кредитного портфеля.
7. Требования к капиталу на покрытие риска концентрации ресурсной базы (базы фондирования) устанавливаются исходя из результатов проведения стресс-тестирования оттока средств кредиторов и вкладчиков Банка, направленного на определение уровня потерь, вызванных необходимостью замещения фондирования.
8. Величина требований к капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественно, устанавливается через введение буфера капитала. Банк устанавливает минимальный размер буфера капитала, который не может быть менее 1% величины собственных средств (капитала) Банка.
9. В целях определения дополнительных требований к капиталу Банк определяет сценарии для проведения стресс-тестирования всех значимых рисков.

Банк в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У, как кредитная организация, размер активов которой составляет менее 500 млрд. рублей, и не использующая при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, при осуществлении стресс-тестирования ограничивается анализом чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации. Стресс-тестирование охватывает все значимые направления деятельности Банка, предусмотренные Стратегией развития (предоставление кредитных продуктов, привлечение средств клиентов, операции на фондовом и валютном рынках и пр.).

Определение совокупного объема необходимого Банку капитала проводится на основе агрегирования оценок значимых рисков, как на этапе планирования, так и на этапе определения текущей потребности в капитале (на постоянной основе). Система управления рисками и капиталом предусматривает обязательную процедуру расчета предельного размера риска и необходимого капитала для его покрытия.

К основным процедурам управления капиталом относятся:

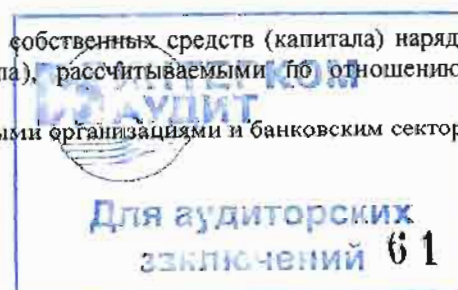
- планирование достаточности капитала в рамках разработки Стратегии развития Банка;
- разработка системы лимитов по распределению капитала по подразделениям и бизнес направлениям, генерирующим риск;
- определение доступных источников капитала;
- контроль соответствия агрегированного объема рисков (совокупных требований к капиталу) плановым значениям, контроль и оценка достаточности капитала, сопоставление объема необходимого капитала с величиной капитала, имеющегося в распоряжении.

Банк при оценке дополнительных требований к капиталу в зависимости от оценки фазы цикла деловой активности ориентируется на значение антициклической надбавки, регулярно устанавливаемой Банком России, применение которой обеспечивает предъявление дополнительных требований через механизм повышения уровня целевой достаточности.

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;



- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

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

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

В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

Для обеспечения сопоставимости данных в форме 0409813 Банком приведено значение норматива Н25 по состоянию на 01.01.2017 г.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенными остатками денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.01.2018г. являются денежные средства в кассе Банка и на счетах в Банках-корреспондентах. Исключены остатки по корреспондентским счетам, по которым существует риск потерь в сумме 27 тыс. рублей.

Сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, по состоянию на 01.01.2018г. составила

42 109 тыс. руб(на 01.01.2017г. составила 46 803 тыс. руб). Это связано с тем, что Банк применяет метод усреднения.

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

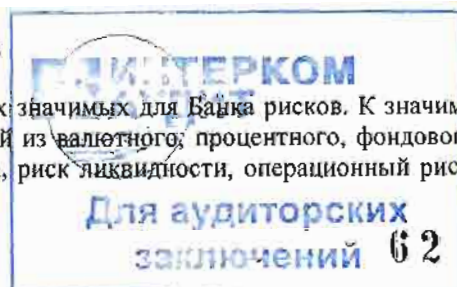
Ниже в таблице представлена информация существенных операциях, не требующих использования денежных средств:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Неденежная операционная деятельность	1 921 563	145 981
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	1 921 563	145 981
Неденежная инвестиционная деятельность	649 948	-
Приобретение долгосрочных активов для продажи в обмен на гашение задолженности по кредитам	649 948	-

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

8.1 Подходы к определению значимых рисков

Управление рисками осуществляется в отношении всех значимых для Банка рисков. К значимым рискам отнесены: рыночный риск (в свою очередь состоящий из валютного, процентного, фондового и товарного рисков), кредитный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности, операционный риск, а



также риски концентрации (активов и базы фондирования). Главной задачей управления рисками является достижение приемлемого соотношения уровня риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка. В целях ограничения принимаемых рисков исходя из целевого уровня достаточности капитала устанавливаются лимиты рисков и обеспечивается их соблюдение.

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

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

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

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

Стратегия управления рисками Банка:

- соответствует стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка, а также характеру и масштабу деятельности Банка;
- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых рисков и методы агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;
- определяет целевые уровни и структуру рисков;
- определяет систему лимитов, применяемую в Банке;
- устанавливает параметры стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

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

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

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

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

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

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

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

В целях исключения конфликта интересов при принятии решений о совершении сделок, несущих риски потерь, организационная структура Банка обеспечивает разделение функций подразделений,

связанных с принятием рисков и управлением ими. В рамках системы управления рисками и капиталом подразделениями (органами) Банка осуществляются следующие функции:

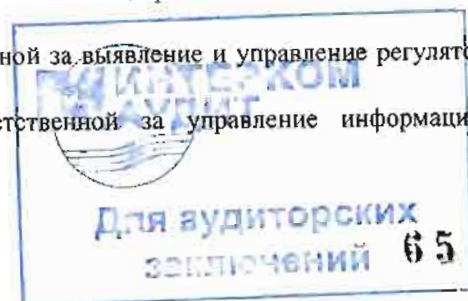
- Совет директоров Банка определяет приоритетные направления деятельности Банка и утверждает Стратегию развития Банка, Стратегию управления рисками и капиталом, порядок (процедуры) управления наиболее значимыми для Банка рисками и сценарии стресс-тестирования, комплекс мероприятий на случай возникновения кризиса ликвидности, рассматривает документы по организации и функционированию систем внутреннего контроля и аудита, рассматривает и утверждает отчеты Управления рисков и Службы внутреннего аудита и оценивает эффективность системы управления рисками;
- Правление Банка определяет политику Банка по управлению активами и пассивами, утверждает процедуры управления рисками, не отнесенными к значимым, и процедуры стресс-тестирования, обеспечивает эффективное управление капиталом Банка, контролирует выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), утверждает правила, процедуры, порядки проведения банковских операций и сделок, порядки взаимодействия структурных подразделений Банка, устанавливает предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, разрабатывает и представляет на утверждение Совету директоров перечень мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контролирует их исполнение, утверждает лимиты по отдельным показателям банковских рисков, рассматривает и утверждает отчеты Управления рисков;
- Председатель Правления утверждает положения о внутренних структурных подразделениях, комитетах и комиссиях Банка, о порядке проведения и учета различных операций, утверждение правил внутреннего распорядка, должностных инструкций и иных документов, определяющих текущую деятельность Банка, принимает решения о проведении банковских операций, соответствующих установленным во внутренних документах процедурам, порядкам и критериям, осуществляет контроль за соответствием принимаемых решений целям, определенным Стратегией развития Банка, рассматривает результаты периодических оценок эффективности системы управления рисками;
- Кредитный комитет обеспечивает реализацию кредитной политики Банка, формирование кредитного портфеля Банка, осуществляет контроль состояния кредитного портфеля с точки зрения соблюдения установленных показателей доходности и уровня риска, объемов просроченной, пролонгированной и безнадежной задолженности, структуры кредитного портфеля (с точки зрения минимизации риска концентрации по отраслям, регионам, срокам, видам кредитов, видам валют), делегирует полномочия кредитным комитетам филиалов, а также должностным лицам Банка на самостоятельное принятие решений по выдаче ссуд в пределах установленных лимитов, устанавливает лимиты кредитования на отдельные кредитные продукты и отдельных клиентов, принимает решения о выдаче кредитов, предоставлении поручительств и гарантий и определяет их параметры, принимает решения о классификации ссуд и, условных обязательств кредитного характера по категориям качества и размеру резерва, о пролонгации и изменении параметров кредитных договоров, о замене обеспечения, утверждает лимиты на операции с контрагентами, в разрезе активных и пассивных операций на рынке ценных бумаг и МБК;
- Казначейство/уполномоченный Заместитель Председателя Правления осуществляет планирование и контроль уровня ликвидности на ежедневной, еженедельной, ежемесячной и долгосрочной основе, разрабатывает планы мероприятий по восстановлению ликвидности, координирует распределение финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;
- Отдел финансовых и фондовых операций анализирует тенденции на валютном рынке и рынке ценных бумаг и подготавливает предложения по проведению сделок исходя из обеспечения оптимального соотношения риска и доходности, поддерживает плановые объемы портфеля высоколиквидных инструментов, подготавливает предложения для Кредитного комитета Банка, направленные на расширение списка контрагентов и/или финансовых инструментов, которые могут рассматриваться в качестве источников оперативного пополнения ликвидности, вырабатывает рекомендации по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения;
- Управление рисков разрабатывает стратегию (политику) управления рисками Банка, методологические документы, связанные с управлением рисками, организует процесс управления рисками, формирует политику создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России, участвует в процессе идентификации, оценки и мониторинга рисков, разрабатывает предложения и рекомендации по минимизации рисков, формирует отчетность по рискам для руководства Банка в объеме, необходимом для принятия управленческих решений, вырабатывает предложения по установлению совокупного лимита

риска, принимаемого Банком, лимитов в разрезе видов рисков, лимитов на контрагентов, лимитов на структуру активов и пассивов Банка и иных лимитов, а также требований к капиталу Банка для последующего утверждения Советом директоров, Правлением, Кредитным комитетом Банка и контролирует их соблюдение, участвует в разработке системы материальной мотивации персонала в части выработки параметров, характеризующих принятые Банком риски, на регулярной основе проводит стресс-тестирование портфелей Банка;

- Департамент финансов осуществляет расчет величины капитала Банка и обязательных нормативов, мониторинг соответствия величины имеющихся источников капитала требованиям Стратегии развития Банка (бизнес-плана) и информирует Правление Банка в случае выявления недостаточности источников капитала, подготавливает предложения Правлению Банка в целях обеспечения плановых показателей величины и структуры капитала соответствующими источниками, подготавливает ежедневную отчетность в части оценки достаточности капитала в соответствии с методикой расчета, установленной Банком России;
- Юридическое управление собирает информацию о случаях проявления правового риска (правовой составляющей операционного риска) с целью формирования соответствующей базы данных, организует мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и ознакомление заинтересованных руководителей структурных подразделений Банка с произошедшими изменениями, разрабатывает меры по минимизации правового риска;
- Служба внутреннего контроля выявляет случаи регуляторного риска, проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, координирует разработку комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска, выявляет случаи конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов, участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- Служба внутреннего аудита осуществляет анализ эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и полноты применения указанных документов, проводит проверки системы внутреннего контроля Банка, оценивает эффективность используемых процессов и процедур внутреннего контроля, контролирует эффективность системы управления рисками и капиталом, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;
- Служба финансового мониторинга осуществляет минимизацию правовых рисков и рисков потери деловой репутации Банка, связанных с неэффективным противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, проводит текущий мониторинг финансовых потоков и анализ деятельности клиентов Банка с целью выявления операций, подлежащих обязательному контролю, обеспечивает соответствие системы мониторинга требованиям регламентирующих документов;
- Иные структурные подразделения Банка участвуют в процессе управления рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами, в том числе предоставляют в Управление рисков, СВК, Юридическое управление информацию, необходимую для осуществления ими своих функций, выполняют решения органов управления Банка по управлению рисками, несут ответственность за выявление и контроль уровня операционного риска в зоне ответственности подразделения.

Таким образом, в Банке обеспечено функционирование независимых подразделений по управлению банковскими рисками:

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



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

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

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

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

Лимитирование - установление ограничений на объемы проводимых операций, значения показателей, характеризующих уровень рисков, и собственно на объемы принимаемых рисков, а также последующий контроль выполнения лимитов;

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

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

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

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

Система минимизации рисков включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

Система лимитов подразделяется на следующие подуровни: лимиты деятельности, лимиты по видам риска, лимиты по концентрации риска. Лимиты пересматриваются органами управления в соответствии с полномочиями (Советом директоров, Правлением, Кредитным комитетом Банка) не реже одного раза в год. Инициаторами изменения конкретных лимитов могут выступать руководители соответствующих структурных подразделений Банка и (или) начальник Управления рисков. Предложения об изменении лимитов могут вноситься по инициативе членов Кредитного комитета и Правления Банка.

В целях контроля установленных лимитов Банк определяет сигнальные уровни (значения), свидетельствующие о высокой степени использования лимитов. Сигнальные значения (уровни)

Для аудиторских
заключений 66

устанавливаются решением Правления Банка в диапазоне 90-99% от предельных значений (лимитов) и пересматриваются при необходимости. Управление рисков осуществляет контроль соблюдения лимитов структурными подразделениями и Банком в целом и информирует Правление Банка о случаях превышения сигнальных значений в целях принятия управленческих мер для предотвращения нарушения соответствующих лимитов.

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления рисками 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, результаты оценки и выполнения 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	Информация о значимых рисках и агрегированном объеме значимых рисков	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет «Результаты контроля лимитов и сигнальных значений»	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет «Результаты контроля показателей склонности к риску»	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
		Отчет «Информация о выполнении обязательных нормативов и размере открытой валютной позиции»	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет «Информация о размере капитала и результатах оценки достаточности»	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально

Для аудиторских
заключений

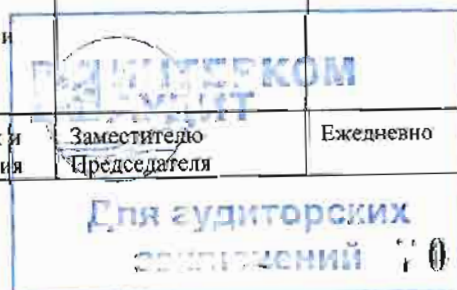
№	Подразделение, предоставляющее управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До каких органов управления доводится отчетность	Сроки предоставления отчетности органам управления
		капитала»		
		Отчет «Оценка достаточности капитала (регуляторные требования)»	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет «Оценка достаточности капитала (требования ВПОДК)»	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Правлению Совету директоров	Не реже одного раза в год
		Отчет о результатах оценки значимости рисков, присущих деятельности Банка	Правлению Совету директоров	Не реже одного раза в год
		Отчет о проведении стресс-тестирования показателей финансовой устойчивости банка, определенных Указаниями Банка России от 03.04.2017 №4336-У	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
		Результаты оценки индикаторов раннего предупреждения о существенном ухудшении финансового состояния Банка и индикаторов начала применения ПВФУ	Правлению	Ежемесячно
		Результаты оценки финансового состояния Банка (в целях оценки необходимости введения ПВФУ)	Правлению	Ежемесячно
		Сводный отчет об уровне рыночного риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет о результатах стресс-тестирования рыночного риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет о результатах стресс-тестирования процентного риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет о результатах стресс-тестирования валютного риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет о результатах стресс-тестирования товарного риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет об уровне кредитного риска - анализ кредитного портфеля;	Правлению Совету директоров Правлению	Ежеквартально Ежеквартально Ежемесячно
		- кредитный портфель в разрезе филиалов и выполнение нормативов;	Правлению	Ежемесячно
		- оценка финансовой устойчивости по группе показателей оценки активов;	Правлению	Ежемесячно
		- мониторинг нормативов кредитного риска	Совету директоров	Ежеквартально
		Отчет «Информация о принятом кредитном риске и о соблюдении Банком и его структурными подразделениями лимитов кредитного риска»	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет по итогам анализа чувствительности финансового результата Банка к ухудшению качества кредитного портфеля и к риску концентрации в составе кредитного портфеля	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчеты (профессиональные суждения) об уровне кредитного риска по портфелям	Кредитному	Ежемесячно

Для аудиторских
заключений 68

№	Подразделение, предоставляющее управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До каких органов управления доводится отчетность	Сроки предоставления отчетности органам управления
		однородных ссуд	комитету	
		Отчет о классификации элементов расчетной базы РВП по категориям качества	Кредитному комитету	Ежемесячно
		Отчет об уровне риска процентной ставки	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
		Отчет по итогам анализа чувствительности финансового результата Банка к изменению процентных ставок	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
		Отчет об уровне риска ликвидности	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет о результатах оценки величины оттока средств кредиторов и вкладчиков	Правлению	Ежемесячно
		Отчет о результатах анализа чувствительности финансового результата Банка к оттоку средств кредиторов и вкладчиков и реализации риска концентрации в составе базы фондирования	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Сводный отчет о фактах проявления операционного риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет о проведении стресс-теста операционного риска	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
		Отчет об уровне репутационного риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
		Отчет о проведении мониторинга системы материальной мотивации персонала	Правлению Совету директоров	Ежеквартально Ежегодно
		Отчет о выполнении стратегии развития Банка	Совету директоров	Ежегодно
		Отчет о текущей ситуации в рамках контроля соблюдения требований и рекомендаций Банка России в соответствии с Письмом Банка России от 15.04.2013 №69-Т	Правлению	Еженедельно/ ежемесячно
2.	Отдел сопровождения и мониторинга Управления по работе с финансовыми институтами Казначейства	Сводный отчет об оценке финансового положения, категории качества и ставке резерва по кредитным организациям, включая предложения по установлению лимитов	Кредитному комитету	Ежемесячно
		Отчет о классификации элементов расчетной базы РВПС по категориям качества	Кредитному комитету	Ежемесячно
3.	Служба внутреннего аудита	Отчет о выполнении плана проверок	Совету директоров	1 раз в полугодие
4.	Служба внутреннего контроля	Отчет о выполнении плана работ/деятельности	Председателю Правления	Ежегодно Ежемесячно
			Совету директоров	Ежегодно
5.	Служба финансового мониторинга	Отчет о результатах реализации «Правил внутреннего контроля, осуществляемого ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и	Председателю Правления	Ежеквартально
			Совету директоров	Ежегодно



№	Подразделение, предоставляющее управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До каких органов управления доводится отчетность	Сроки предоставления отчетности органам управления
		финансированию терроризма»		
6.	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
7.	Кредитный департамент	- сведения о планируемых к выдаче кредитах; - планируемое погашение кредитов и процентов в иностранной валюте и валюте РФ; - сведения о досрочном погашении кредитов	Заместителю Председателя Правления, курирующего Казначейство	Ежедневно
		- сведения о сроках окончания кредитных договоров на период 3 месяца; - сведения по кредитному портфелю, включая движения по балансовым и внебалансовым счетам	Заместителю Председателя Правления, курирующему Кредитную работу Заместителю Председателя Правления, курирующего Казначейство Департамент по работе с клиентами	Ежеквартально
		- сведения по кредитному портфелю, включая движения по Балансу и внебалансу	Отделу отчетности Заместителю Председателя Правления, курирующему Кредитную работу	Ежедневно
8.	Отдел финансовых и фондовых операций:	- сведения о погашении векселей и производных инструментов; - данные обо всех заявках клиентов на конверсионные операции; - данные обо всех заявках по купле-продаже наличной иностранной валюты для обменных пунктов, операционных касс, операционных офисов и филиалов Банка; - сведения обо всех срочных инструментах и сделках РЕПО; - данные обо всех списаниях и поступлениях по ценным бумагам в рублях и иностранной валюте в текущий и следующий рабочие дни; - информация об ожидаемых списаниях и поступлениях по ценным бумагам в иностранной валюте и валюте РФ.	Заместителю Председателя Правления, курирующему Казначейство	Ежедневно
9.	Управление активно-	- сведения обо всех плановых списаниях и внешних поступлениях в счет погашения	Заместителю Председателя	Ежедневно



№	Подразделение, предоставляющее управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До каких органов управления доводится отчетность	Сроки предоставления отчетности органам управления
	пассивных операций	задолженности по межбанковским кредитам в рублях и иностранной валюте; сделкам РЕПО, ПФИ текущего рабочего дня	Правления, курирующего Казначейство	
10.	Управление развития клиентской базы	- Сведения о намерениях клиентов, связанных с движением средств по счетам	Заместителю Председателя Правления, курирующего Казначейство	Ежедневно
11.	Управление внешнеэкономической деятельности	Данные обо всех списаниях и поступлениях в иностранных валютах	Заместителю Председателя Правления, курирующего Казначейство	Ежедневно
12.	Управление расчетно-кассовых операций	Данные о сроках окончания вкладов (депозитов) физических лиц	Заместителю Председателя Правления, курирующего Казначейство	Ежемесячно
		Данные о необходимости подкрепления оборотной кассы или сдаче наличных на корреспондентский счет	Заместителю Председателя Правления, курирующего Казначейство	Ежедневно
13.	Отдел расчетов	Сведения по счетам «ЛОРО»; выписка по корреспондентскому счету в Банке России, иным счетам «НОСТРО».	Заместителю Председателя Правления, курирующего Казначейство	Ежедневно
14.	Заместитель Председателя Правления, курирующий Казначейство	Отчет о соблюдении обязательных нормативов Банка и прогноз ликвидности	Правлению	Еженедельно
15.	Отдел отчетности по РСБУ	Формы отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У	Главный бухгалтер Заместитель Председателя Правления, назначенный приказом Председателя Правления	В соответствии с периодичностью, установленной для форм отчетности

8.2 Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	178 066			178 066
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	235 177		-	235 177

Для аудиторских
заключений

2.1	Обязательные резервы	42 109	-	-	42 109
3	Средства в кредитных организациях	755 069	1 889	-	756 958
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 617	-	-	51 617
5	Чистая ссудная задолженность	5 866 123	-	14 250	5 880 373
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 622	117 847	-	189 469
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	15 626	-	-	15 626
9	Отложенный налоговый актив	17 745	-	-	17 745
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	82 678	-	-	82 678
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	614 108	-	-	614 108
12	Прочие активы	96 006	527	178	96 711
13	Итого активов	7 983 837	120 263	14 428	8 118 528
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 853 984	785	480 949	6 335 718
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 459 480	693	4 471	3 464 644
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	425 717	-	21 190	446 907
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	87	-	-	87
20	Отложенное налоговое обязательство	1 946	-	-	1 946
21	Прочие обязательства	45 531	50	1 892	47 473
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	14 736	-	-	14 736
23	Итого обязательств	6 342 001	835	504 031	6 846 867
	Чистая балансовая позиция	1 641 836	119 428	-489 603	1 271 661

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Для аудиторских
заключений

7236

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	130 293	-	-	130 293
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	274 739	-	-	274 739
2.1	Обязательные резервы	46 803	-	-	46 803
3	Средства в кредитных организациях	360 714	353 682	-	714 396
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 813	-	-	50 813
5	Чистая ссудная задолженность	5 622 419	-	-	5 622 419
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	178 050	643 383	-	821 433
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6 789	-	-	6 789
9	Отложенный налоговый актив	16 926	-	-	16 926
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	88 405	-	-	88 405
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	71 026	350	50	71 426
13	Итого активов	6 800 174	997 415	50	7 797 639
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	85 930	-	-	85 930
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 571 603	876	171 404	5 743 883
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 234 945	782	44 149	3 279 876
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	646 560	-	-	646 560
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 294	-	-	1 294
20	Отложенное налоговое обязательство	3 389	-	-	3 389
21	Прочие обязательства	47 660	48	-	47 708

Для аудиторских
заключений

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12 459	-	-	12 459
23	Итого обязательств	6 368 895	924	171 404	6 541 223
	Чистая балансовая позиция	431 279	996 491	-171 354	1 256 416

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

8.3 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Объемы операций с контрагентами-нерезидентами составляли, тыс. руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 889	353 682
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	14 250	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	14 250	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	117 749	643 383
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	117 749	643 383
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	481 734	172 280
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	476 569	127 350
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 165	44 930

8.4 Кредитный риск

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

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



Для аудиторских

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

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

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

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

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

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

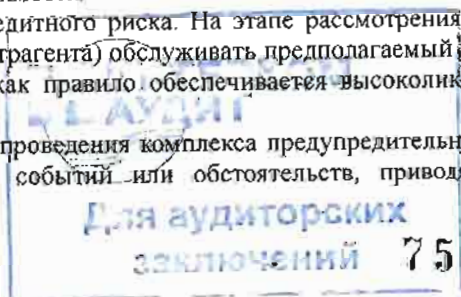
Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется с помощью установления системы лимитов кредитного портфеля (портфеля гарантий), задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, региональному признаку, а также максимально допустимый уровень риска на одного заемщика (контрагента).

Для оценки величины кредитного риска (включая риск контрагента) и величины требований к капиталу на его покрытие Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России №180-И. Для оценки величины риска концентрации в составе кредитного портфеля применяется метод стресс-тестирования, в соответствии с которым определяется величина потенциальных убытков, связанных с гипотетическим ухудшением качества кредитного портфеля и уровня обеспеченности ссуд, обусловленных концентрацией крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков) и отраслевой концентрацией кредитного портфеля.

Бизнес-модель Банка не предусматривает заключение сделок РЕПО на внебиржевом рынке. Сделки РЕПО заключаются исключительно с участием организаций, осуществляющих функции Центрального контрагента. В случае изменения бизнес-модели Банка (проведение операций с иными контрагентами) в целях оценки кредитного риска контрагента Банк предполагает применять стандартизированные методики, предусмотренные Инструкцией Банка России №180-И. В качестве обеспечения по сделкам РЕПО Банк принимает исключительно ценные бумаги (государственные либо корпоративные), имеющие рыночные котировки и оцениваемые по справедливой стоимости.

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

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



реализации кредитного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банком применяются следующие методы минимизации риска кредитного портфеля:

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

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

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

В процессе управления кредитным риском участвуют следующие структурные подразделения Банка:

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

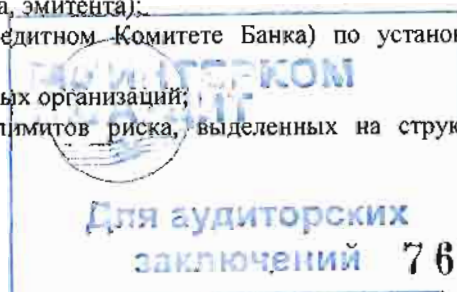
Полномочия и порядок действий структурных подразделений Банка при оценке кредитного риска определены внутренними нормативными документами Банка.

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

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

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

- оценка финансового положения заемщика (контрагента, эмитента);
- подготовка предложений (для рассмотрения на Кредитном Комитете Банка) по установлению лимитов;
- текущий мониторинг финансового положения кредитных организаций;
- соблюдение лимитов кредитования, в том числе лимитов риска, выделенных на структурное подразделение.



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

Департамент безопасности (сотрудник подразделения безопасности, работающий в филиале) обеспечивает:

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

Отдел отчетности по РСБУ (Управления бухгалтерского учета) осуществляет:

- предварительный расчет значений обязательных нормативов, определяющих достаточность капитала Банка и концентрацию кредитного риска;
- расчет на ежедневной основе значений обязательных нормативов, определяющих достаточность капитала Банка и концентрацию кредитного риска;
- формирование на ежемесячной основе бухгалтерской отчетности.

Управление рисков обеспечивает:

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

Кредитный комитет Банка обеспечивает:

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

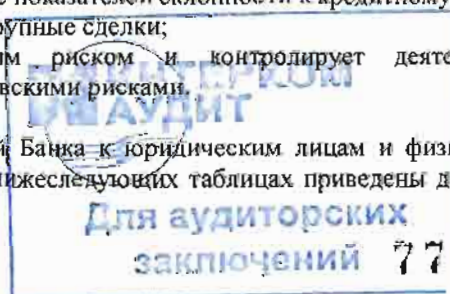
Правление Банка обеспечивает:

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

Совет директоров Банка:

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

За отчетный период объем кредитных требований Банка к юридическим лицам и физическим лицам вырос на 4.9% (с 6 658 до 6 987 млн. рублей). В нижеследующих таблицах приведены данные о



распределении кредитных требований по типам контрагентов, а также ссудной задолженности по категориям качества, отраслям, регионам, типам кредитных продуктов.

Распределение кредитных требований в разрезе типов контрагентов.

Тип контрагента	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в суммарных требованиях, %	Сумма, тыс. рублей	Доля в суммарных требованиях, %
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	3 748 840	53.7%	5 561 884	83.5%
требования к субъектам малого и среднего предпринимательства	2 567 272	36.7%	4 382 080	65.8%
прочие юридические лица	1 181 568	16.9%	1 179 804	17.7%
Требования к физическим лицам	374 606	5.4%	114 304	1.7%
Требования к кредитным организациям из них:	2 863 843	41.0%	982 107	14.8%
требования по кредитам, размещенным депозитам и векселям	97 566	1.4%	19 717	0.3%
требования по средствам, размещенным на корсчетах	723 930	10.4%	702 432	10.5%
ИТОГО	6 987 289	100.0%	6 658 295	100.0%

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.01.2018 г.

Категория качества ссуды	Ссудная задолженность, тыс. рублей	Резервы на возможные потери, тыс. рублей	Доля в суммарной ссудной задолженности, %	Уровень резервирования ссуд, %
I категория качества	2 574 138	0	42.2%	0.0%
II категория качества	2 289 683	37 448	37.6%	1.6%
III категория качества	749 580	180 396	12.3%	24.1%
IV категория качества	194 240	34 562	3.2%	17.8%
V категория качества	287 896	62 757	4.7%	21.8%
ИТОГО:	6 095 537	315 163	100.0%	5.2%

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

Категория качества ссуды	Ссудная задолженность, тыс. рублей	Резервы на возможные потери, тыс. рублей	Доля в суммарной ссудной задолженности, %	Уровень резервирования ссуд, %
I категория качества	1 165 235	0	20.0%	0.0%
II категория качества	3 538 421	38 056	60.7%	1.1%
III категория качества	775 859	114 214	13.3%	14.7%
IV категория качества	175 577	3 193	3.0%	1.8%
V категория качества	171 507	148 717	2.9%	86.7%
ИТОГО:	5 826 599	304 180	100.0%	5.2%

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности¹ по типам заемщиков на 01.01.2018 г.

Тип заемщика	Ссудная задолженность, тыс. рублей	Резервы на возможные потери, тыс. рублей	Доля в суммарной ссудной задолженности, %	Уровень резервирования ссуд, %
Юридические лица, в том числе:	3 657 320	217 422	90.8%	5.9%

¹ За исключением ссудной задолженности кредитных организаций

предприятия малого и среднего бизнеса	2 897 503	97 921	63.8%	4.3%
Физические лица	369 574	97 265	9.2%	26.3%
ИТОГО:	4 026 894	314 687	100.0%	7.8%

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности² по типам заемщиков на 01.01.2017

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

За отчетный период на фоне роста ссудного портфеля Банка (на 4.6%), доля стандартных ссуд (1-й категории качества) увеличилась с 20.0% до 42.2%, а доля обесцененной задолженности² снизилась, соответственно, с 80.0% до 57.8% совокупного кредитного портфеля. При этом доля нестандартных ссуд (2-й категории качества) снизилась с 60.7% до 37.6%, а доля сомнительных ссуд (3-й категории качества) сократилась – с 13.3% до 12.3% кредитного портфеля. Доля проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) возросла с 5.9% до 7.9%.

Уровень резервирования ссудной задолженности на конец отчетного периода составил 5.2% (не изменился), при этом объем резервов на возможные потери в абсолютном выражении вырос с 304 до 315 млн. рублей.

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

Территориально кредитный риск Банка традиционно сконцентрирован в Москве, Подмосковье, а также в Тюменской, Ростовской и Краснодарской областях, в Санкт-Петербурге и Ленинградской области (в связи с функционированием в этих регионах филиалов Банка).

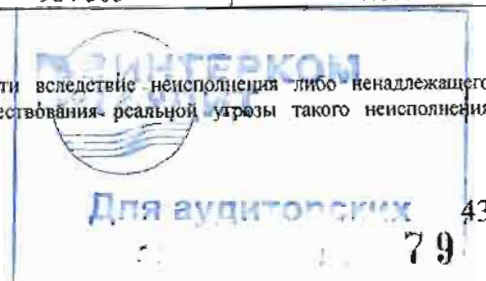
Распределение ссудной задолженности по регионам приведено в двух следующих таблицах³

пор. №	Концентрация кредитного риска по регионам	На 01.01.2018	
		Сумма (тыс. руб.)	в % к общему портфелю по юр. и физ. лицам
1	г. Москва	2 148 726	59.7%
2	Московская область	626 814	17.4%
3	Санкт-Петербург	199 763	5.6%
4	Ленинградская область	15 000	0.4%
5	Тюменская область	205 240	5.7%
6	Краснодарский край	226 838	6.3%
7	Ростовская область	177 067	4.9%
8	Смоленская область	1 353	0.0%
	Итого ссудная задолженность	3 600 801	100.0%

пор. №	Концентрация кредитного риска по регионам	На 01.01.2017	
		Сумма (тыс. руб.)	в % к общему портфелю по юр. и физ. лицам
1	г. Москва	3 156 592	56.4%
2	Московская область	984 305	17.6%

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

³ В соответствии с данными отчетности по форме 0409302



3	Санкт-Петербург	290 027	5.2%
4	Тюменская область	361 752	6.5%
5	Пензенская область	12 640	0.2%
6	Краснодарский край	363 738	6.5%
7	Приморский край	3 273	0.1%
8	Ростовская область	416 824	7.4%
9	Прочее	12 568	0.2%
	Итого ссудная задолженность	5 601 719	100.0%

Распределение ссудной задолженности по видам деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2018 (в соответствии с классификацией, применяемой для составления отчетности по форме 0409302).

Виды деятельности	Доля в объеме ссудной задолженности (%)
оптовая и розничная торговля	31.1%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30.8%
прочие виды деятельности	15.2%
строительство	6.5%
обрабатывающее производство	5.4%
транспорт и связь	4.2%
физические лица	3.3%
на завершение расчётов (овердрафт)	1.9%
добыча полезных ископаемых	1.1%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0.6%

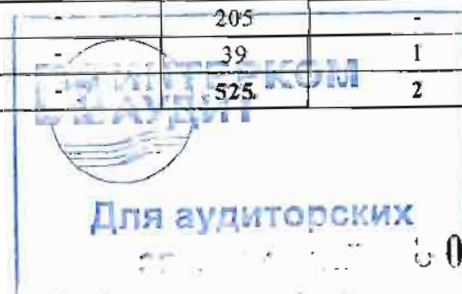
Распределение ссудной задолженности по видам деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2017 (в соответствии с классификацией, применяемой для составления отчетности по форме 0409302).

Виды деятельности	Доля в объеме ссудной задолженности (%)
оптовая и розничная торговля	39.8%
прочие виды деятельности	19.4%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17.8%
строительство	6.2%
обрабатывающие производства	4.8%
транспорт и связь	4.3%
на завершение расчётов (овердрафт)	2.8%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2.0%
физические лица	2.0%
добыча полезных ископаемых	0.8%

Распределение кредитных требований по типам финансовых активов⁴.

Тип финансового актива	На 01.01.2018 год		На 01.01.2017	
	количество		количество	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Кредиты юридических лиц всего, в том числе:	172	-	281	1
овердрафты	6	-	22	-
кредиты	11	-	26	1
кредитные линии	155	-	233	-
Банковские гарантии	335	-	205	-
Кредиты физических лиц	34	-	39	1
ВСЕГО	541	-	525	2

⁴ За исключением кредитных организаций



Совокупный объем кредитного риска на отчетную дату составил 8 605 млн. рублей. Распределение кредитного риска по группам в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И представлено в нижеследующей таблице.

тыс. рублей			
№№	Составляющие кредитного риска	Значение на 01.01.2018	Среднее значение за отчетный период
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе:	5 623 772	5 705 603
1.1	по требованиям к кредитным организациям	155 229	148 588
1.2	по ссудной задолженности юридических лиц	2 928 996	3 838 955
1.3	по ссудной задолженности физических лиц	52 493	43 861
1.4	по требованиям с пониженными коэффициентами риска	348 671	186 266
1.5	по требованиям с повышенными коэффициентами риска	1 781 096	1 230 207
1.6	по прочим требованиям	357 287	257 728
2	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 982 585	2 541 875
3	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	80 784	40 392
4	Совокупный кредитный риск	8 687 141	8 287 870

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 года представлена в нижеследующей таблице⁵.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										по категориям качества активов			
										2	3	4	5
Средства в кредитных организациях	2 863 843	2 818 228	9 688	0	0	35 927	36 411	36 409	36 411	484	0	0	35 927
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери по ним	2 827 432	2 818 228	9 204	0	0	0	x	x	x	x	x	x	x
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	6 079 590	2 574 138	2 289 683	749 580	194 240	287 896	643 202	315 163	315 163	37 448	180396	34 562	62 757
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5 764 427	2 574 138	2 252 235	569 184	159 678	225 139	x	x	x	x	x	x	x

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 года представлена в нижеследующей таблице⁶.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										по категориям качества активов			
										2	3	4	5
Средства в кредитных организациях	982 107	923 798	21 090	4	0	37 215	37 436	37 421	37 436	220	1	0	37 215
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери по ним	944 671	923 798	20 870	3	0	0	x	x	x	x	x	x	x
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 826 599	1 165 235	3 538 421	775 859	175 577	171 507	496 613	304 680	304 180	38 056	114 214	3 093	148 717

⁵ Без учета ссуд, объединенных в портфели однородных ссуд.



всего, в том числе:													
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5 522 419	1 165 235	3 500 365	661 645	172 384	22 790	x	x	x	x	x	x	x

Информация об изменении фактически сформированного резерва на возможные потери за 2017

год

Наименование статьи	Данные на начало периода, в тыс. руб.	Изменение (+)/(-), в тыс. руб.	Изменение, %	Данные на конец периода, в тыс. руб.
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.) всего:	369 299	24 259	6.6%	393 558
<i>из них:</i>				
по ссудной и приравненной к ней задолженности	312 682	2 481	0.8%	315 163
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь	44 158	19 501	44.2%	63 659
по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	12 459	2 277	18.3%	14 736

Информация об изменении фактически сформированного резерва на возможные потери за 2016

год

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

Информация о просроченной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2018 и изменении объемов просроченной задолженности в отчетном году представлена ниже:

Наименование статьи	Просроченная задолженность по срокам на 01.01.2018 г., в тыс. руб.					Просроченная задолженность по срокам на 01.01.2017 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)	393 064	0	70 504	123 981	198 579	187 215	0	0	806	186 409	205 849

Для аудиторских
заключений

82

46

Ссудная и приравненная к ней задолженность по заемщикам - физическим лицам	47 462	0	0	13 462	34 000	16 598	0	0	11 500	5 098	30 864
Суммарная задолженность по ссудам	440 526	0	70 504	137 443	232 579	203 813	0	0	12 306	191 507	236 713
Требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям	9 817	0	784	3 400	5 633	2 199	0	0	1 049	1 150	7 618

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017 и изменении объемов просроченной задолженности в отчетном году представлена ниже:

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

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

Объем просроченной ссудной задолженности юридических лиц и физических лиц в отчетном периоде вырос более чем в 2 раза - с 204 до 441 млн. рублей (в 2016 году отмечен рост на 68.6% со 121 до 204 млн. рублей) при этом доля просроченной ссудной задолженности выросла с 3.5% до 7.2% от совокупной ссудной задолженности (за 2016 год показатель вырос с 2.5% до 3.5%).

Информация о реструктурированной задолженности.

В течение отчетного периода отсутствовали случаи реструктуризации задолженности кредитных организаций. В отношении задолженности физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации задолженности в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде. Основным видом реструктуризации ссудной задолженности является пролонгация сроков погашения ссуд. Объем реструктурированных ссуд за отчетный период сократился на 31.8% (с 1 059 до 722 млн. рублей), при этом доля реструктурированных ссуд снизилась с 18.2% до 11.8%.

Распределение реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.01.2018 г. представлено в следующей таблице:

Категория качества ссуды	Ссудная задолженность, тыс. рублей	Реструктурированная ссудная задолженность, тыс. рублей	Доля реструктурированных ссуд в ссудной задолженности, %	Величина резерва, тыс. рублей
I категория качества	2 574 138	0	0.0%	0
II категория качества	2 289 683	352 791	15.4%	21 179
III категория качества	749 580	294 077	39.2%	85 064
IV категория качества	194 240	73 177	37.7%	0
V категория качества	287 896	1 509	0.5%	0
Всего:	6 095 537	721 554	11.8%	106 244

Для аудиторских
заключений 83

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

Категория качества ссуды	Ссудная задолженность, тыс. рублей	Реструктурированная ссудная задолженность, тыс. рублей	Доля реструктурированных ссуд в ссудной задолженности, %	Величина резерва, тыс. рублей
I категория качества	1 165 235	0	0.0%	0
II категория качества	3 538 421	291 517	8.2%	1 737
III категория качества	775 859	548 060	70.6%	98 809
IV категория качества	175 577	149 341	85.1%	3 193
V категория качества	171 507	70 098	40.9%	10 237
Всего:	5 826 599	1 059 016	18.2%	113 976

Информация о принятом Банком обеспечении по ссудам

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

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

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

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

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

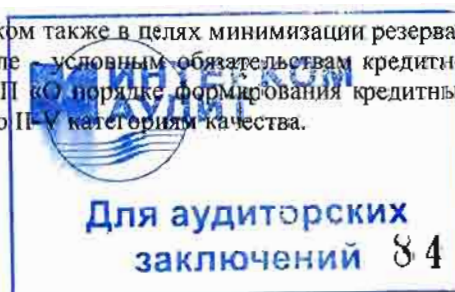
Оперативный мониторинг залогового имущества и оценка его рыночной стоимости проводится на постоянной основе Отделом по работе с обеспечением или уполномоченными сотрудниками филиалов Банка.

В функции Отдела по работе с обеспечением входит:

- проведение экспертизы и оценки ликвидности, предлагаемого в залог имущества;
- осуществление контроля за сохранностью имущества, принятого в качестве обеспечения выданных кредитов;
- 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 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»), при этом регулярно (не реже одного раза в квартал) проводится оценка справедливой стоимости обеспечения и его ликвидности.

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



Информация о залоговой стоимости обеспечения и справедливой стоимости обеспечения I и II категорий качества (справедливая стоимость с учетом соответствующих коэффициентов дисконтирования), принимаемых Банком в целях уменьшения резерва на возможные потери, по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 представлена в следующей таблице:

По состоянию на 01.01.2018				По состоянию на 01.01.2017			
Залоговая стоимость обеспечения*	Стоимость обеспечения 1-й категории качества	Стоимость обеспечения 2-й категории качества	Дисконтированная стоимость обеспечения, принимаемая в целях минимизации резерва	Залоговая стоимость обеспечения*	Стоимость обеспечения 1-й категории качества	Стоимость обеспечения 2-й категории качества	Дисконтированная стоимость обеспечения, принимаемая в целях минимизации резерва
18 220	0	4 708	2 354	17 096	346	5 804	3 248

* - за исключением договоров поручительства, не являющихся обеспечением I и II категорий качества, а также обеспечения, полученного по операциям РЕПО.

Балансовая стоимость обеспечения, полученного Банком в рамках осуществления сделок обратного РЕПО, на 01.01.2018 составила 2 219 млн. рублей (на 01.01.2017 объем аналогичного обеспечения составлял 154 млн. рублей).

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	Мсжбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	187 245	-	187 245
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	187 245	-	187 245
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	3 267 005	76 047	3 343 052
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	-	2 469 321	75 155	2 544 476
<i>Земля</i>	-	636 334	-	636 334
<i>Поручительство Гарантийного Фонда</i>	-	66 400	-	66 400
<i>Транспортные средства</i>	-	65 854	892	66 746
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	14 258	-	14 258
<i>Товары в обороте</i>	-	14 837	-	14 837
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	11 079 141	84 342	11 163 483
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>	-	113 978	34 976	148 954
<i>Земля</i>	-	159 150	150 086	174 236
<i>Залог имущественных прав</i>	-	-	11 314	11 314
<i>Транспортные средства</i>	-	37 665	-	37 665



Гарантии и поручительства	-	10 768 348	22 966	10 791 314
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	14 533 391	160 388	14 693 779

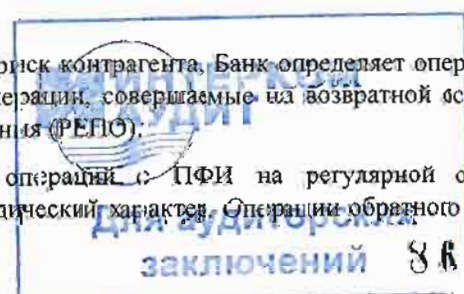
В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	381 196	-	381 196
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	278 696	-	278 696
Договор Страхования	-	102 500	-	102 500
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	3 737 233	61 659	3 798 892
Коммерческая и жилищная недвижимость	-	3 332 818	60 767	3 393 584
Земля	-	274 877	-	274 877
Поручительство Гарантийного Фонда	-	13 300	-	13 300
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	789	-	789
Транспортные средства	-	40 754	892	41 646
Оборудование	-	366	-	366
Фонд поддержки предпринимательства	-	74 330	-	74 330
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	25 757 328	50 929	25 808 257
Коммерческая и жилищная недвижимость	-	100 621	36 331	136 952
Транспортные средства	-	39 183	-	39 183
Гарантии и поручительства	-	15 008 510	14 598	15 023 108
Оборудование	-	13 733	-	13 733
Товары в обороте	-	74 842	-	74 842
Залог прав требований	-	10 520 439	-	10 520 439
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	29 875 758	112 587	29 988 345

8.5 Кредитный риск контрагента

В качестве операций, которым присущ кредитный риск контрагента, Банк определяет операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) и операции, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (РЕПО).

Стратегия Банка не предполагает проведение операций с ПФИ на регулярной основе. Осуществление сделок, признаваемых ПФИ, носит эпизодический характер. Операции обратного РЕПО



осуществляются Банком, как правило, с кредитными организациями, выполняющими функции центрального контрагента. Проведение операций прямого РЕПО предусмотрено в случае необходимости оперативного привлечения средств. Контрагентами в таких операциях могут выступать Банк России или организация, осуществляющая функции центрального контрагента.

Выявление кредитного риска контрагента в случае проведения Банком операций с производными финансовыми инструментами и сделок РЕПО (риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям) проводится сотрудниками Управления рисков на этапе рассмотрения предложений Казначейства по внедрению соответствующих продуктов (финансовых инструментов) или проведению соответствующих разовых операций.

Расчет величины кредитного риска контрагента осуществляется в ежедневном режиме Финансовым департаментом Банка с применением стандартизированного подхода, установленного Инструкцией Банка России №180-И в отношении соответствующих активов и операций, а именно:

- в отношении ПФИ – в соответствии с Приложением №3 «Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам»;
- в отношении сделок РЕПО – в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России №180-И;
- в отношении сделок прямого РЕПО в части косвенного влияния на величину совокупных кредитных требований – в соответствии с п.2.3.4.3 Инструкции Банка России №180-И.

Оценка требований к капиталу Банка на покрытие кредитного риска контрагента проводится в рамках определения требований к капиталу для покрытия кредитного риска в целом.

Лимитирование кредитного риска контрагента, проводится как на уровне отдельных контрагентов (сделок), так и на совокупном уровне. В Банке установлены следующие лимиты кредитного риска контрагента:

- лимит на объем фондирования за счет осуществления сделок РЕПО (устанавливается исходя из величины торгового портфеля, определенного в Стратегии развития Банка);
- совокупный лимит на величину кредитного риска (включая кредитный риск контрагента);
- лимит кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента, в отношении Казначейства.

Лимитирование риска концентрации в отношении кредитного риска контрагента ведется на совокупной основе и контролируется ежедневно посредством соблюдения обязательных нормативов Н6 и Н7.

Минимизация кредитного риска контрагента осуществляется Банком как на этапе принятия решения о заключении сделок, несущих риск, так и по результатам проводимого мониторинга уровня риска.

В отношении кредитного риска контрагента Банк применяет следующие методы минимизации:

- всесторонний анализ сделок и принятие решения об их проведении с учетом всех факторов;
- резервирование риска – метод, при котором на текущий финансовый результат относятся расходы, проводимые в целях покрытия ожидаемых потерь Банка в будущем;
- принятие обеспечения по сделкам, несущим риск;
- ограничение операций, несущих кредитный риск контрагента.

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов и эмитентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации.

В целях снижения величины потерь в случае дефолта контрагента (по сделкам с ПФИ) Банк проводит политику, предполагающую истребование у контрагентов по сделкам ПФИ обеспечения в целях минимизации величины агрегатов КРС и РСК.

По состоянию на 01.01.2018 г. объем операций с производными финансовыми инструментами составил 945 млн. рублей (операции валютного СВОПа). Совокупная величина кредитного риска контрагента (в составе значений кодов 8866, 8811, 8847 в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И) составила 430 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2017 г. величина кредитного риска контрагента оценивалась в 17 млн. рублей. Соглашения о неттинге по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. не заключались.

8.6 Информация о сделках по уступке прав требований

- Банк осуществляет сделки по уступке прав требований коллекторским агентствам, частным компаниям и лицам



Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В отчетном периоде заключены сделки по уступке прав требований по ссудам, ранее предоставленным Банком субъектам малого и среднего предпринимательства (в основном в пользу коллекторских агентств).

Права требования по безнадежным ссудам (5 категории качества) на сумму 84 058 тыс. рублей (17.6% суммарного объема сделок по уступке прав требования) переданы с применением средневзвешенного дисконта 10.8%. Размер убытков, отраженных на отчетную дату в отчете о финансовых результатах, составляет 9 058 тыс. рублей.

Права требования по иным договорам (по ссудам 2 и 3 категорий качества) переданы без применения дисконта. Указанные договоры уступки прав требования предусматривают отсрочку платежа цессионарием, в связи с чем на отчетную дату в балансе Банка отражены вновь возникшие требования по ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 404 462 тыс. рублей (на начало отчетного года требования, возникшие в связи с проведением сделок по уступке прав требования, в балансе Банка отсутствовали).

Требования, возникшие в результате уступки прав требования по ссудам, определяют воздействие на Банк кредитного риска. Величины кредитного риска и требований к капиталу Банка, возникшие в результате проведения операций по уступке прав требования, определяется в соответствии с стандартизированными подходами, установленными регламентирующими документами Банка России. Политика Банка в области проведения мониторинга и применяемые методы снижения уровня кредитного риска, вызванного проведением операций уступки прав требования, предполагает применение процедур, принятых для управления кредитным риском.

На отчетную дату задолженность по вновь возникшим ссудам классифицируется как нестандартная (2-я категория качества) – 132 219 тыс. рублей (33% совокупной задолженности) и сомнительная (3-я категория качества) – 272 243 тыс. рублей (67% совокупной задолженности). Объем сформированных резервов по ссудной задолженности, возникшей в результате уступки прав требования, составляет на отчетную дату 59 815 тыс. рублей.

Банк не планирует осуществлять сделки по уступке прав требования в 1 квартале 2018 года.

В таблицах ниже представлены сведения об ипотечных агентствах и компаниях специального назначения, с которыми банк осуществлял сделки по уступке прав требования. Данные компании не являются аффилированными с Банком лицами

По состоянию на 01 января 2018 года, в тыс. руб.

по состоянию на 01 января 2016 года, в тыс. руб.												
Наименование организации	Наличие рейтинга (с указанием рейтингового агентства)	Балансовая стоимость требований к организации	Резерв	Балансовая стоимость требований по группам активов за минусом резервов							Требования к организации, взвешенные на коэффициент риска	
				Итого	Ар					Активы с повышенным коэффициентом риска (ПКС)		Условные обязательства кредитного характера
					1	2	3	4	5			
ООО «М.Б.А.Финансы»	нет	35 499	7 455	28 044	-	-	-	28 044	-	-	-	28 044
ООО «Сентяпел Кредит Менеджмент»	нет	132 219	2 644	129 575	-	-	-	129 575	-	-	-	129 575
ФЛ	нет	236 744	49 716	187 028	-	-	-	187 028	-	280 542	-	280 542

По состоянию на 01 января 2017 года, сделки по уступке прав требования отсутствовали.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.

За 2017 год, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		



1	Ипотечные кредиты	-	-	-	-
1.1	в том числе ипотечным агентам	-	-	-	-
2	Автокредиты	-	-	-	-
3	Потребительские кредиты	-	-	-	-
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	392 542	-	-	-
5	ИТОГО	392 542	-	-	-

За 2016 год, уступленные активы у Банка отсутствовали.

8.7 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск понесения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств по мере наступления их сроков. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, снижения стоимости рыночных активов и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

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

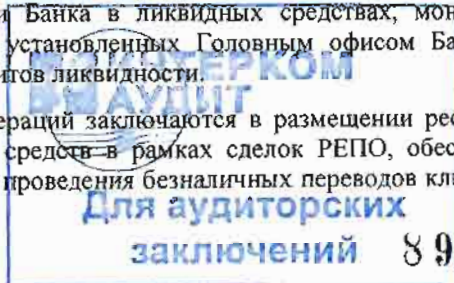
Существующая в Банке система распределения полномочий, ответственности и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление риском ликвидности. В Банке установлен следующий порядок распределения функций, между органами управления и структурными подразделениями, связанными с принятием и управлением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

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

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

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

Полномочия Отдела финансовых и фондовых операций заключаются в размещении ресурсов в ликвидные ценные бумаги, привлечении необходимых средств в рамках сделок РЕПО, обеспечении необходимого объема средств в иностранной валюте для проведения безналичных переводов клиентов и



кассовых операций, подготовке предложений для Кредитного комитета Банка, направленных на расширение списка контрагентов и/или финансовых инструментов, которые могут рассматриваться в качестве источников оперативного пополнения ликвидности.

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

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

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

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

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

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

- ежедневный мониторинг ожидаемых поступлений и платежей в целях оперативного устранения предпосылок возникновения дефицита ликвидности;
- отслеживание динамики коэффициентов ликвидности и их соответствия нормативным требованиям;
- мониторинг расчетных значений показателей оценки ликвидности, определяемых в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4336-У "Об оценке экономического положения банков";
- управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки возможностей Банка по привлечению ресурсов;
- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

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

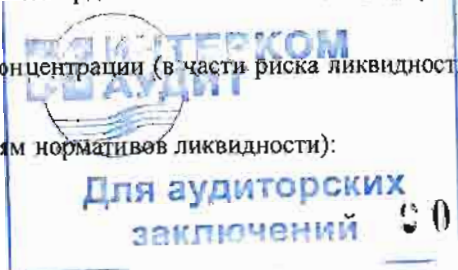
Банк уделяет особое внимание соблюдению принципов разделения полномочий, порядку утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, несущим возможность потери ликвидности.

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует следующие основные механизмы:

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

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

- лимиты ликвидности (ограничения по значениям нормативов ликвидности):



- уровень мгновенной ликвидности (Н2), определяется в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И с учетом агрегата ОВМ*;
- уровень текущей ликвидности (Н3), определяется в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И с учетом агрегата ОВТ*;
- уровень долгосрочной ликвидности (Н4), определяется в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И с учетом агрегата О*);
- лимиты по риску концентрации ресурсной базы;
 - лимит операций прямого РЕПО с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте;
 - лимит объема средств, привлеченных от одного или группы взаимосвязанных клиентов (соотношение объема привлеченных средств и собственного капитала Банка).

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится Банком по следующим направлениям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Возможные корректирующие мероприятия для компенсации последствий кризисных ситуаций изложены в принятом Банком *Плане восстановления финансовой устойчивости ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» (ПВФУ)*. Банк разработал систему индикаторов (показателей), описывающих необходимые и достаточные условия для применения ПВФУ, которые в частности учитывают результаты стресс-тестирования риска ликвидности.

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

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

За отчетный период расчетные показатели мгновенной и текущей ликвидности существенно (кратно) превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Показатель Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение - 15) на отчетную дату составил 98.48 (минимальное значение за отчетный период - 47.02). Значения показателя Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение - 50) на 01.01.2018 составило 198.79 (минимальное значение за отчетный период - 137.84). Показатель Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение - 120) на отчетную дату равен 20.45.

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

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с указанием кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) (тыс. руб.) на 01.01.2018

Наименование актива/пассива	Текущая ликвидность		Краткосрочная ликвидность			Средне- и долгосрочная ликвидность
	До востребования и на 1 день	2-30 дн.	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	Более 1 года
АКТИВЫ						
1 Денежные средства включая остатки на корреспондентских счетах	1 128 979	1 128 979	1 128 979	1 128 979	1 128 979	1 128 979

Для аудиторских
заключений 92

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 617	51 617	51 617	51 617	51 617	51 617
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	132 125	2 250 286	2 620 423	3 225 467	4 561 454	5 421 552
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	189 371	189 371	193 777	195 253	198 627	244 692
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	614 476	614 500	614 505	614 506	614 507	614 507
7	ИТОГО АКТИВЫ	2 116 568	4 234 753	4 609 301	5 215 822	6 555 184	7 461 347
ПАССИВЫ							
8	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов	2 339 265	2 544 188	3 248 021	5 052 232	6 009 211	6 555 038
9.1	вклады физических лиц	86 602	164 650	858 241	2 610 013	3 084 095	3 629 923
10	Выпущенные долговые обязательства	15 006	37 681	176 712	257 262	486 831	492 386
11	Прочие обязательства	6 630	2 238 490	2 238 609	2 238 609	2 238 609	2 239 796
12	ИТОГО ПАССИВЫ	2 360 901	4 820 359	5 663 342	7 548 103	8 734 651	9 287 220
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	408 302	844 757	1 940 175	2 182 084	2 624 621	5 057 845
	Чистый избыток (дефицит) ликвидности	-876 880	-652 635	-1 430 363	-2 994 216	-4 514 365	-4 804 088
	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	-27.6	-29.7	-52.9	-59.8	-55.0	-74.1

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с указанием кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) (тыс. руб.) на 01.01.2017⁶

Наименование актива/пассива		Текущая ликвидность		Краткосрочная ликвидность			Средне- и долгосрочная ликвидность
		До востребования и на 1 день	2-30 дн.	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	Более 1 года
АКТИВЫ							
1	Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 077 127	1 077 127	1 077 127	1 077 127	1 077 127	1 077 127
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	872 136	872 136	873 665	875 652	878 572	1 060 655
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	164 037	679 138	1 698 789	2 254 658	3 443 830	5 462 469
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	7 660	7 699	7 700	7 700	7 701	7 710
7	ИТОГО АКТИВЫ	2 120 960	2 636 100	3 657 281	4 215 137	5 407 230	7 607 961
ПАССИВЫ							
8	Средства кредитных организаций	0	12 508	18 272	20 456	28 805	94 654
9	Средства клиентов	1 605 379	2 255 382	2 692 453	3 461 669	3 958 605	6 218 292
10	Выпущенные долговые обязательства	19 313	26 136	316 373	368 718	511 522	716 382
11	Прочие обязательства	6 970	163 663	167 762	167 762	167 762	167 763
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 631 662	2 457 689	3 194 860	4 018 605	4 666 694	7 197 091
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	60 641	496 139	1 187 956	1 421 378	2 291 155	4 203 772

Фондовый риск.

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов

Банк не проводит инвестиций в долевыми ценные бумаги. В отчетном периоде Банк не был подвержен воздействию фондового риска в силу отсутствия на балансе соответствующих активов.

Товарный риск.

Величина товарного риска в отчетном периоде была равна нулю вследствие отсутствия в балансе Банка активов, несущих товарный риск.

Процентный риск.

Основной составляющей рыночного риска для Банка является процентный риск, величина которого за отчетный период заметно сократилась и составила 23 613 тыс. рублей. Величина рыночного риска, рассчитанная в целях оценки достаточности капитала Банка, уменьшилась за отчетный период на 51% и на отчетную дату составила 337 434 тыс. рублей.

Политика Банка в области инвестирования в инструменты фондового рынка предполагает размещение средств исключительно в высоколиквидные инструменты, как правило включенные в ломбардный список Банка России, характеризующиеся низкой волатильностью и имеющие высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные ведущими международными агентствами. Все инструменты портфеля активно торгуются на торговых площадках, а их котировки регулярно определяются и раскрываются организаторами торговли. На отчетную дату торговый портфель Банка формировался преимущественно за счет облигаций федерального займа, а также облигаций крупнейших отечественных компаний либо компаний специального назначения, осуществляющие заимствования на зарубежных рынках в интересах компаний-резидентов Российской Федерации.

Суммарный объем портфеля ценных бумаг Банка за отчетный период снизился на 78% и на 01.01.2018 составил 189 млн. рублей (на начало года - 872 млн. рублей). Распределение ценных бумаг торгового портфеля по уровню риска: инструменты без риска и с низким риском – 130 млн. рублей (доля в совокупном портфеле - 69%), инструменты с высоким риском – 59 млн. рублей (31% портфеля). Оценка справедливой стоимости инструментов торгового портфеля проводится Банком на основе котировок активного рынка.

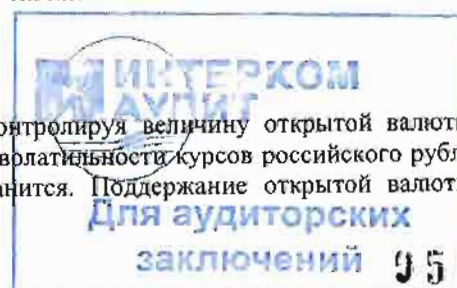
Состав инструментов торгового портфеля Банка (инвестиции в долговые инструменты)

Наименование ценной бумаги	Справедливая стоимость инструмента (тыс. руб.)	Дата погашения инструмента
ОФЗ 46020 - 46020RMFS2	19 240	06.02.2036
ОФЗ 29011 - 29011RMFS2	52 383	29.01.2020
GTLK Europe Designated Activity Company (XS1577961516)	58 749	31.05.2024
Rosneft Int FinLtd-2-2022 (XS0861981180)	59 000	06.03.2022

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

Валютный риск.

Банк осуществляет управление валютным риском, контролируя величину открытой валютной позиции, и исходит из предположения, что высокий уровень волатильности курсов российского рубля к иностранным валютам в среднесрочной перспективе сохранится. Поддержание открытой валютной



позиции на низком уровне (не выше 8% при регулятивных ограничениях Банка России – 20%) позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной валюты. Банком ежеквартально проводится стресс-тестирование валютного риска. Банк поддерживает величину открытой валютной позиции на уровне существенно ниже регулятивных ограничений. Величина валютного риска на отчетную дату равна 3 382 тыс. рублей.

Анализ чувствительности финансового результата Банка к негативной конъюнктуре валютного рынка на 01.01.2018

Валюта	Вероятное единовременное изменение курса (VaR 99), %	Возможное влияние на прибыль, тыс. руб.	Единовременное изменение курса (максимальное историческое - более 3 лет), %	Возможное влияние на прибыль, тыс. руб.
Доллары США	1.36%	573	11.56%	4 884
	-1.47%	-621	-12.07%	-5 102
Евро	2.26%	-20	11.08%	-99
	-1.53%	14	-13.30%	119
Суммарное негативное влияние	X	-642	X	-5 200
Валюта	Возможное изменение курса валюты к рублю в течение 30 дней (VaR 99), %	Возможное влияние на прибыль, тыс. руб.	Возможное изменение курса в течение 30 дней (максимум за период более 3 лет), %	Возможное влияние на прибыль, тыс. руб.
Доллары США	5.20%	2 197	46.01%	19 446
	-4.89%	-2 069	-23.24%	-9 821
Евро	5.88%	-52	46.08%	-411
	-4.10%	37	-24.92%	222
Суммарное негативное влияние	X	-2 121	X	-10 231
Величина негативного влияния на финансовый результат Банка в соответствии с условиями пессимистического сценария, тыс. рублей				5 200
Величина негативного влияния на финансовый результат Банка в соответствии с условиями экстремального сценария, тыс. рублей				10 231

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

Валюта	Вероятное единовременное изменение курса (VaR 99), %	Возможное влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Единовременное изменение курса (максимальное историческое - более 3 лет), %	Возможное влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Доллары США	4.1%	58	11.6%	162
	-3.5%	-49	-12.1%	-169
Евро	4.0%	-42	11.1%	-116
	-3.5%	37	-13.3%	139
Суммарное негативное влияние	X	-91	X	-285
	Возможное изменение курса в течение 30 дней (VaR 99), %	Возможное влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Возможное изменение курса в течение 30 дней (максимум за период более 3 лет), %	Возможное влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Доллары США	18.6%	261	46.0%	645
	-12.2%	-171	-23.2%	-326
Евро	18.4%	-192	46.1%	-483
	-12.5%	131	-24.9%	261
Суммарное негативное влияние	X	-363	X	-809
Величина негативного влияния на финансовый результат Банка в соответствии с условиями пессимистического сценария, тыс. рублей				285
Величина негативного влияния на финансовый результат Банка в соответствии с условиями экстремального сценария, тыс. рублей				809

Для аудиторских
заключений

**Оценка потенциальных убытков Банка, вызванных негативной конъюнктурой
фондового рынка на 01.01.2018**

Наименование ценной бумаги	Позиция по ценным бумагам*, тыс. рублей	Вероятное единовременное изменение цены (VaR 99), %	Возможное влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Максимальное единовременное изменение цены, %	Возможное влияние на финансовый результат, тыс. руб.
ROSNEFT(ROSNEFT INT FIN)	58 276	-1.65%	-962	-3.70%	-2 154
GTLK EUROPE DAC	58 636	-0.31%	-183	-0.58%	-340
ОФЗ 29011	50 295	-0.20%	-99	-0.43%	-218
ОФЗ 46020	18 697	-1.39%	-259	-2.12%	-397
Суммарное негативное влияние на финансовый результат		-0.81%	-1 503	-1.67%	-3 110

Наименование ценной бумаги	Позиция по ценным бумагам*, тыс. рублей	Вероятное изменение цены бумаги в течение 30 дней (VaR 99), %	Возможное влияние на прибыль, тыс. руб.	Максимальное изменение цены за 30 дней, %	Возможное влияние на прибыль, тыс. руб.
ROSNEFT(ROSNEFT INT FIN)	58 276	-6.03%	-3 517	-8.12%	-4 733
GTLK EUROPE DAC	58 636	-1.37%	-802	-1.45%	-851
ОФЗ 29011	50 295	-0.64%	-320	-0.82%	-413
ОФЗ 46020	18 697	-4.19%	-784	-4.71%	-881
Суммарное негативное влияние на финансовый результат		-2.92%	-5 423	-3.70%	-6 879

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

**Оценка потенциальных убытков Банка, вызванных негативной конъюнктурой фондового
рынка на 01.01.2017**

Наименование ценной бумаги	Позиция по ценным бумагам*, тыс. рублей	Вероятное единовременное изменение цены (VaR 99), %	Возможное влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Максимальное единовременное изменение цены, %	Возможное влияние на финансовый результат, тыс. руб.
xs0543956717 SBERBANK (SB CAP SA)	122 219	-0.8%	-967	-2.1%	-2 534
xs1040726587 GAZPROMBK (GPB FINANCE)	62 668	-1.3%	-833	-2.5%	-1 584
xs0524610812 VNESHNECONOMBANK(VEB)	197 249	-2.3%	-4 615	-3.5%	-6 867
xs0918297382 METALLOINVEST FINANCE	63 060	-1.2%	-790	-3.7%	-2 355
RU000A0JWHA4 RUSSIAN FEDERATION	99 480	-1.1%	-1 125	-1.6%	-1 594
xs0918604496 EDC FINANCE DAC	61 932	-2.0%	-1 250	-3.4%	-2 104
xs0864383723 NOVATEK(NOVATEK FIN LTD)	60 304	-1.7%	-1 013	-3.4%	-2 046
xs0764220017 RZD CAPITAL PLC (RZD)	64 383	-1.4%	-881	-2.8%	-1 822
RU000A0JUQ39 ГПБ БО-09	60 294	-0.9%	-531	-1.6%	-946
RU000A0JPTES РСХБ 7	40 297	-0.6%	-222	-0.7%	-279
RU000A0JU7Y9 ГПБ БО-07	10 000	-1.4%	-136	-1.5%	-153
SU46020RMFS2 ОФЗ 46020	17 250	-2.1%	-363	-2.1%	-366
Суммарное негативное влияние на финансовый результат		-1.5%	-12 726	-2.6%	-22 650

Позиция по ценным бумагам*, тыс. рублей	Вероятное негативное изменение цены бумаги в течение 30	Возможное влияние на финансовый результат,	Максимальное изменение цены за 30 дней, %	Возможное влияние на финансовый результат,
---	---	--	---	--

**Для аудиторских
заключений 97**

		дней (VaR 99), %	тыс. руб.		тыс. руб.
xs0543956717 SBERBANK (SB CAP SA)	122 219	-2.6%	-3 186	-3.6%	-4 357
xs1040726587 GAZPROMBK (GPB FINANCE)	62 668	-5.2%	-3 281	-5.6%	-3 481
xs0524610812 VNESHECONOMBANK(VEB)	197 249	-6.0%	-11 829	-11.9%	-23 558
xs0918297382 METALLOINVEST FINANCE	63 060	-5.0%	-3 175	-6.0%	-3 801
RU000A0JWHA4 RUSSIAN FEDERATION	99 480	-4.4%	-4 347	-4.4%	-4 421
xs0918604496 EDC FINANCE DAC	61 932	-7.3%	-4 530	-8.1%	-5 005
xs0864383723 NOVATEK(NOVATEK FIN LTD)	60 304	-7.3%	-4 408	-8.1%	-4 868
xs0764220017 RZD CAPITAL PLC (RZD)	64 383	-6.3%	-4 068	-6.6%	-4 267
RU000A0JUQ39 ГПБ БО-09	60 294	-1.9%	-1 117	-1.9%	-1 117
RU000A0JPTES РСХБ 7	40 297	-0.8%	-303	-0.9%	-354
RU000A0JU7Y9 ГПБ БО-07	10 000	-1.6%	-158	-1.5%	-158
SU46020RMFS2 ОФЗ 46020	17 250	-4.5%	-770	-4.7%	-813
Суммарное негативное влияние на финансовый результат		-4.8%	-41 172	-6.5%	-56 201

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

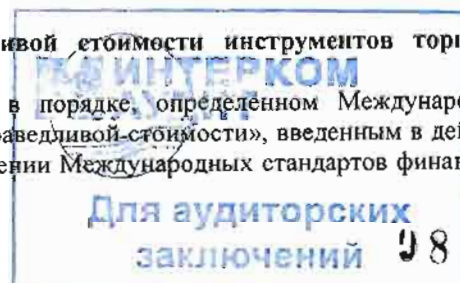
Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Оценки предоставлены банком финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости.				
На 1 января 2018 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использование м нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	189 371	0	0	189 371
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	51 617	0	0	51 617
Итого	240 988	0	0	240 988

На 1 января 2017 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	872 137	0	0	872 137
Итого	872 137	0	0	872 137

Сведения о методологии определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н "О введении Международных стандартов финансовой



отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации".

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк при определении справедливой стоимости ценных бумаг опирается на рыночный метод.

1-й уровень оценки справедливой стоимости.

Доказательством справедливой стоимости инструмента являются котированные цены на активном рынке. При этом главная задача состоит в определении основного рынка для соответствующего актива или обязательства, а также обеспечение возможности заключать сделки в отношении этого актива или обязательства по цене данного рынка на дату оценки.

2-й уровень оценки справедливой стоимости.

В отсутствие котированных цен инструмента на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных, для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценной бумаги признается надежно определенной в случае:

- наличия активного рынка, на котором торгуется ценная бумага. Активным признается рынок, на котором операции с инструментом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, что позволяет получать информацию о котировках ценных бумаг на постоянной основе;
- наличия средневзвешенной цены инструмента на день проведения переоценки, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг;
 - в случае, когда организатором торгов является ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», последнее раскрывает рыночные котировки в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов»;
 - в случае обращения ценных бумаг на иных торговых площадках, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, сложившаяся по итогам торгов за торговый день. В качестве источника информации об указанных ценах может использоваться информация, предоставленная агентствами «Bloomberg (Блумберг)» и/или «Thomson Reuters (Томсон Рейтерс)»;
 - случае отсутствия средневзвешенной цены торгового дня может быть использована средневзвешенная цена закрытия или цена закрытия, информация о которых получена из источников, указанных выше. Если на дату определения справедливой цены ценной бумаги организатором торговли средневзвешенные цены закрытия или цены закрытия не рассчитываются (или отсутствует информация из оговоренных источников), то справедливой ценой признается последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торговли, установленная в течение предшествующих 30 календарных дней (за исключением случая, когда инструмент был отражен при покупке на балансовом счете № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не может быть переклассифицирован и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежит⁷). При этом справедливая стоимость ценных бумаг, корректируется в соответствии с коэффициентами дисконтирования справедливой стоимости инструмента;
- если колебания котировок ценных бумаг в течение календарного месяца не превышают 10%.

Банк признает исходными данными 1 уровня оценки справедливой стоимости:

- раскрываемые ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» рыночные котировки цен на организованных торгах;
- котировки, распространяемые агентством «Bloomberg (Блумберг)». При этом для определения справедливой стоимости инструмента применяется последняя цена сделки, проведенной на торговых площадках на момент определения справедливой стоимости. В качестве источников информации могут использоваться индексы:
 - «BVAL» (Bloomberg Valuation Service) - синтетический индекс, объединяющий данные прямых рыночных наблюдений и модели количественной оценки, учитывающие объем и качество рыночных данных о сделках с инструментом (при значении Score не менее 8);



- «BGN» (Bloomberg Generic) - комплексный индекс, основанный на котировках из нескольких источников, который в случае доступности текущих котировок служит указателем исполняемого рынка;
- «CBBT» (Composite Bloomberg Bond Trader) – синтетические котировки, сформированные на основании автоматически исполняемых котировок, выставленных банками в системе Bloomberg Professional.
- «TRACE» - котировки, предоставляемые Системой по распространению цен на облигации, рассчитываемых на основе данных о рыночных сделках агентством FINRA.

В соответствии с положениями МСФО 13, ценовая котировка активного рынка⁸ относится к исходным данным 1 уровня, представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Банк признает исходными данными 2 уровня оценки справедливой стоимости:

- котировки, распространяемые агентством «Bloomberg (Блумберг)». При этом для определения справедливой стоимости инструмента применяется последняя цена сделки, проведенной на торговых площадках на момент определения справедливой стоимости. В качестве источников информации о котировках в этом случае могут использоваться следующие индексы:
 - «BGN» - комплексный индекс, основанный на котировках из нескольких источников, который в случае недоступности текущих котировок указывает индикативный уровень цен;
 - «BVAL» - синтетический индекс, объединяющий данные прямых рыночных наблюдений и модели количественной оценки, учитывающие объем и качество рыночных данных о сделках с инструментом (при значении Score менее 8).

Банк признает исходными данными 3 уровня оценки справедливой стоимости:

- параметры, используемые для расчета цены инструмента в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10-66/пз-н).

При оценке справедливой стоимости инструмента с использованием исходных данных 3 уровня Банк принимает во внимание допущение о наличии риска, присущего конкретному методу оценки (такому как ценовая модель), и риска, присущего исходным данным для соответствующего метода оценки, и вводит корректировку на риск. Исходя из принципа осторожности и учитывая (на основании доступной информации) неопределенность, которая может иметь место при оценке различными участниками рынка цены инструмента, Банк устанавливает для инструментов, оцениваемых с применением исходных данных 3 уровня, коэффициент дисконтирования справедливой стоимости в размере 0.9.

8.9 Риск процентной ставки

Основными источниками риска процентной ставки для активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой являются возможные изменения стоимости позиций из-за различия в сроках погашения, для инструментов с переменной процентной ставкой – риск изменения кривой доходности. В Банке на постоянной основе осуществляется расчет, анализ и минимизация риска процентной ставки. В этих целях проводится структурный анализ баланса Банка, анализ разрыва по срокам, а также анализ чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок, осуществляется стресс-тестирование активов и пассивов Банка с использованием методов ГЭП-анализа и дюрации. Банк ежеквартально проводит оценку риска процентной ставки в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 2 октября 2007 г. №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». При этом в качестве основного сценария используется изменение процентных ставок на 200 процентных пунктов. Кроме того, в рамках стресс-тестирования риска процентной ставки рассматривается изменение ставок на 400 и 600 п.п.

Структура финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок на 01.01.2018 и расчет величины риска процентной ставки представлены в нижеследующей таблице. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по

Для аудиторских
заключений 100

срокам их возврата. Мониторинг сроков возврата процентнозависимых активов и пассивов осуществляет Казначейство.

Расчет величины риска процентной ставки на 01.01.2018 и 01.01.2017⁹ и его влияния на уровень достаточности капитала представлен в нижеследующих таблицах.

Результаты расчета методом ГЭП-анализа на 01.01.2018

тыс.

рублей

Финансовый инструмент	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
Активы				
Средства на корр. счетах в кредитных организациях	700 967	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 206 461	416 360	664 372	1 338 134
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	464 575	480 478
Итого активов	2 907 428	416 360	1 128 947	1 818 612
Итого активов нарастающим итогом	2 907 428	3 323 788	4 452 735	6 271 347
Пассивы и обязательства				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	207 451	715 151	1 802 084	966 143
Выпущенные долговые обязательства	37 681	139 031	80 550	229 569
Прочие балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	0	0	438 395	455 042
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	245 132	854 182	2 321 029	1 650 754
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	245 132	1 099 314	3 420 343	5 071 097
ГЭП (открытая позиция)	2 662 296	-437 822	-1 192 082	167 858
Относительный ГЭП	11.9	0.5	0.5	1.1
Середина временного интервала	15	60	135	270
Изменение процентной ставки	0.02	0.02	0.02	0.02
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП)	11.9	3.0	1.3	1.2
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Изменение чистого процентного дохода	51 025.57	-7 296.74	-14 901.03	839.29
Величина риска процентной ставки в соответствии с условиями тестирования, тыс. рублей				29 667
Соотношение величины риска процентной ставки, рассчитанного методом ГЭП-анализа, к капиталу Банка				1.9%
Показатель Н1.0, рассчитанный с учетом риска процентной ставки				11.83%
Суммарный ГЭП, тыс. рублей				1 200 250
Отношение величины суммарного ГЭПа к суммарным активам, %				16.7%

Результаты расчета методом дюрации

Финансовый инструмент	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
Коэффициент взвешивания	0.08%	0.30%	0.66%	1.27%
Взвешенная открытая позиция	2 130	-1 313	-7 868	2 132
Величина риска процентной ставки по методу дюрации (разность длинных и коротких позиций), тыс. рублей				4 920
Соотношение величины риска процентной ставки, рассчитанного методом дюрации, к капиталу Банка				0.4%
Показатель Н1.0, рассчитанный с учетом риска процентной ставки				12.19%

Результаты расчета методом ГЭП-анализа на 01.01.2017

тыс.

рублей

Финансовый инструмент	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
Активы				
Средства на корр. счетах в кредитных организациях, тыс. рублей	340 253	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. рублей	639 072	1 289 088	784 606	1 439 716

заклучений 10165

Вложения в ценные бумаги, тыс. рублей	0	0	0	0
Прочие активы, тыс. рублей	0	0	0	0
Итого активов, тыс. рублей	979 325	1 289 038	784 606	1 439 716
Итого активов нарастающим итогом, тыс. рублей	979 325	2 268 363	3 052 969	4 492 685
Пассивы и обязательства				
Средства кредитных организаций, тыс. рублей	12 508	5 763	2 185	8 349
Средства клиентов, тыс. рублей	650 219	458 706	779 789	528 931
Выпущенные долговые обязательства, тыс. рублей	26 136	290 237	52 345	142 804
Прочие балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, тыс. рублей	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, тыс. рублей	688 863	754 706	834 319	680 084
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом, тыс. рублей	688 863	1 443 569	2 277 888	2 957 972
ГЭП (открытая позиция), тыс. рублей	290 462	534 332	-49 713	759 632
Относительный ГЭП	1.4	1.7	0.9	2.1
Середина временного интервала	15	60	135	270
Изменение процентной ставки	0.02	0.02	0.02	0.04
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП)	1.4	1.6	1.3	1.5
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Изменение чистого процентного дохода, тыс. рублей	5 566.99	8 905.18	-621.41	3 798.16
Величина риска процентной ставки в соответствии с условиями тестирования, тыс. рублей				17 649
Соотношение величины риска процентной ставки, рассчитанного методом ГЭП-анализа, к капиталу Банка				1.4%
Показатель Н1.0, рассчитанный с учетом риска процентной ставки				12.8%

Результаты расчета методом дюрации

Финансовый инструмент	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
Коэффициент взвешивания	0.08%	0.30%	0.68%	1.36%
Взвешенная открытая позиция	232	1 603	-338	10 331
Величина риска процентной ставки по методу дюрации (разность длинных и коротких позиций), тыс. рублей				11 828
Соотношение величины риска процентной ставки, рассчитанного методом дюрации, к капиталу Банка				1.0%
Показатель Н1.0, рассчитанный с учетом риска процентной ставки				12.89%

Допущения, принятые в целях оценки риска процентной ставки:

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

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

2. В Учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

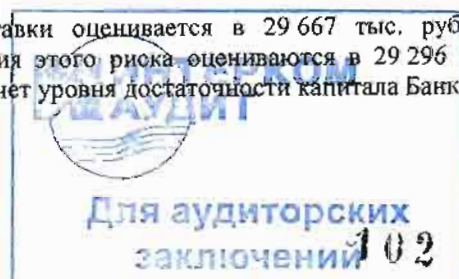
Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на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

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

4. Условиями договоров купли-продажи сторонних векселей обусловлена ставка (дисконт) по векселю. Изменение ставки и досрочное предъявление векселей не предусмотрено.

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

На отчетную дату величина риска процентной ставки оценивается в 29 667 тыс. рублей. Соответственно, требования к капиталу Банка для покрытия этого риска оцениваются в 29 296 тыс. рублей. Величина риска процентной ставки включается в расчет уровня достаточности капитала Банка.



Следующие таблицы показывают чувствительность финансового результата к изменениям процентных ставок при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на

01.01.2018, тыс. рублей

Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	Пессимистический сценарий (-4%)	Экстремальный сценарий (-6%)	Обязательства	Пессимистический сценарий (4%)	Экстремальный сценарий (6%)
Средства, размещенные в банках	-107 753	-161 630	Депозиты юридических лиц	-11 545	-17 317
Кредиты Юридических и Физических лиц	-47 563	-71 345	Депозиты физических лиц	-74 958	-112 437
Прочие активы	-16 419	-24 629	Векселя выпущенные	-10 388	-15 582
X	X	X	Средства кредитных организаций	0	0
X	X	X	Прочие пассивы	-15 511	-23 266
Итого	-171 735	-257 603	Итого	-112 401	-168 602
Оценка совокупной чувствительности при пессимистическом сценарии (стресс ставки на 4%)				-59 334	
Оценка совокупной чувствительности при экстремальном сценарии (стресс ставки на 6%)				-89 001	

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов на

01.01.2017, тыс. рублей

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

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



8.10 Операционный риск

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

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

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

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

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа)	329 402	420 411	526 089
Чистые непроцентные доходы	87 015	189 616	296 367
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемых по ТСС через прибыль или убыток	-14 728	9 716	415
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	28 220	5 519	174 017
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4 786	51 334	-108 179
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы, в том числе	62 097	117 830	124 886
комиссия по открытию и ведению счетов, за дубликаты выписок	1 056	1 172	X
комиссия за инкассацию, по валютным платежам, кассовое обслуживание, оформление чеков и пр.	14 539	26 257	X
комиссия за выдачу банковских гарантий	14 904	36 024	X
комиссия за предоставление кредитных ресурсов, оформление доверенностей, за копии документов, Клиент-банк и пр.	31 598	54 377	X
Прочие операционные доходы	5 448	13 978 ¹⁰	20 587
доходы по другим банковским операциям и сделкам	27	38	11 854
доходы по хоз. операциям	0	0	0
доходы от возмещения причиненных убытков, в т.ч. страховые возмещения	20	0	0
доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1 822	0	0
Комиссионные расходы, в том числе	6 881	8 676	11 684
комиссия по банкнотным операциям	400	334	X
комиссия по открытию и ведению счетов, услуги инкассаторов	446	600	X
комиссия по обработке документов в ЦБ РФ, комиссия по платежам SWIFT, комиссия по платежам	5 208	6 442	X
комиссия по брокерским договорам	157	239	X
комиссия НКЦ по операциям ММВБ за оказание услуг. За организацию торгов. Комиссия за депозитные услуги	670	1 061	X
Величина чистого дохода	416 385	610 027	822 456

Средние чистые доходы за три последних отчетных года составили ~~616 289~~ тыс. рублей. Рассчитанная в целях определения достаточности капитала величина операционного риска составила на отчетную дату 92 443 тыс. рублей. Требования к капиталу на покрытие операционного риска – 114 109 тыс. рублей. Фактические убытки, вызванные реализацией операционного риска в текущем году совокупно (реальные и потенциальные) были значительно ~~меньше~~ величины, рассчитанной с использованием базового индикативного метода.

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

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

8.11 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

Политика по управлению капиталом ежегодно определяется Советом директоров Банка и закрепляется в Стратегии управления рисками и капиталом. Политика управления капиталом в 2017 году не претерпела существенных изменений по сравнению с 2016 годом.

Плановая структура капитала определяется Стратегией развития Банка и определяет источники капитала Банка с целью получения величины и структуры наиболее желательного для Банка капитала при обеспечении интересов собственников, менеджеров, кредиторов и вкладчиков.

На Политику по управлению капиталом предусматривает, что пополнение капитала происходит как за счет внутренних, так и за счет внешних источников капитала:

- метод внутренних источников пополнения капитала предполагает, что главным источником роста капитала является нераспределенная прибыль Банка. Такой подход к наращиванию капитальной базы позволяет не расширять круг собственников, и, следовательно, сохранить существующую систему контроля за деятельностью Банка;
- метод внешних источников пополнения капитала применяется в случае, когда необходимо обеспечить быстрое получение больших объемов средств. При этом предусматривается размещение дополнительных долей участия между участниками Банка, привлечение новых участников, продажа активов, в том числе зданий, сооружений, офисов, которые принадлежат Банку, с последующей долгосрочной арендой у новых владельцев, реализация непрофильных активов, привлечение субординированных кредитов и их пролонгация на более длительный срок. Банк исходит из того, что процесс изменения величины капитала, как правило, сопровождается неравномерностью в силу дискретного характера роста источников капитала (например, в случае размещения дополнительных долей участия), в то время как рост масштабов деятельности Банка, как правило, проходит планомерно (равномерно). Равномерность роста капитала (для поступательного развития Банка) может быть обеспечена только за счет получения достаточной прибыли и ее капитализации в необходимых размерах. Таким образом, цикличность (неравномерность) изменения требований к капиталу частично может компенсироваться за счет высоких показателей доходности (прибыльности). Для учета цикличности изменений величины капитала на этапе планирования Банк может устанавливать дополнительные требования к капиталу, определяемые с применением статистических методов (используя, например, данные о динамике (колебаниях) величины собственного капитала Банка в ретроспективе).

В процессе управления капиталом Банк осуществляет мониторинг, который представляет собой систему анализа, оценки и, при необходимости, корректировки стратегии развития. Мониторинг системы управления собственным капиталом Банка обеспечивает гибкость управления, а также контроль за соответствием динамики изменения величины и структуры капитала Банка плановым показателям.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала. Банк исходит из того, что для получения удовлетворительной оценки обобщающего результата по группе показателей оценки капитала (РГК),

согласно Указанию Банка России № 4336-У, норматив достаточности капитала Н1.0 (показатель достаточности собственных средств (капитала) ПК1) должен поддерживаться на уровне не ниже 11%.

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

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

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет параметры склонности к риску. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. Склонность к риску определяется по отношению ко всем рискам, признанным Банком значимыми.

В целях оценки достаточности капитала Банк использует как стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, так и иные методы, в случаях, когда стандартные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Определение совокупного объема необходимого Банку капитала проводится на основе агрегирования оценок значимых рисков, как на этапе планирования, так и на этапе определения текущей потребности в капитале (на постоянной основе). Система управления рисками и капиталом предусматривает обязательную процедуру расчета предельного размера риска и необходимого капитала для его покрытия. Управление риском является структурным подразделением, отвечающим за расчет и последующий контроль предельного размера риска и необходимого объема капитала для его покрытия. Пересмотр величины предельного объема риска и уровня необходимого для его покрытия капитала осуществляется не реже одного раза в год.

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

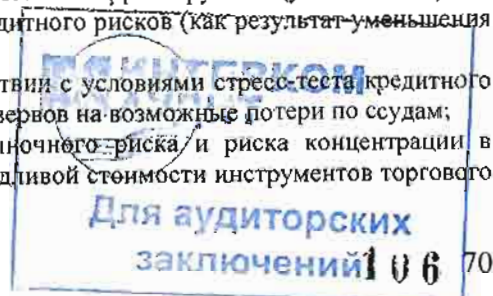
С целью достижения эффективного управления собственным капиталом Банк использует следующие процедуры:

- планирование потребности в капитале и управление эффективностью использования капитала;
- планирование источников собственного капитала и управление его структурой, позволяющее постепенно наращивать капитал в соответствии с расширением объема проводимых операций;
- комплексное управление активами и пассивами, позволяющее обеспечить прибыльность деятельности Банка;
- применение адекватной политики управления рисками;
- разработка системы лимитов по распределению капитала по подразделениям и бизнес направлениям, генерирующим риск;
- контроль соответствия агрегированного объема рисков (совокупных требований к капиталу) плановым значениям, контроль и оценка достаточности капитала, сопоставление объема необходимого капитала с величиной капитала, имеющегося в распоряжении.

Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков, требований к капиталу по результатам стресс-тестирования, требований к капиталу на покрытие рисков концентрации, буфера капитала на покрытие рисков, не признанных значимыми. С целью агрегирования количественных оценок значимых рисков Банк применяет подход, установленный Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» в части расчета показателей достаточности капитала, и на его основе определяет совокупный предельный размер активов, взвешенных по уровню риска (RWA).

Агрегирование признаваемых Банком значимыми кредитного риска, рыночного (в составе процентного, валютного, фондового и товарного) риска и операционного (включая правовой) риска осуществляется в соответствии с требованиями в Инструкции №180-И. Включение риска процентной ставки в состав RWA проводится с применением множителя 12,5 (аналогично применяемому при расчете рыночного и операционного рисков). Величина агрегата RWA корректируется (уменьшается) по результатам проведения стресс-тестирования рыночного и кредитного рисков (как результат уменьшения позиций под риском):

- на величину дополнительно формируемых в соответствии с условиями стресс-теста кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного портфеля резервов на возможные потери по ссудам;
- на величину корректировки (снижения) размера рыночного риска и риска концентрации в составе процентного риска, обусловленную снижением справедливой стоимости инструментов торгового портфеля по условиям стресс-тестирования.



Агрегирование риска концентрации в составе кредитного портфеля, риска концентрации в составе базы фондирования и риска концентрации в составе процентного риска проводится непосредственно на этапе определения совокупных требований к капиталу Банка. При этом процедура оценки величины требований к капиталу для покрытия этих рисков предполагает использование механизма стресс-тестирования (в форме проведения анализа чувствительности финансового результата Банка к факторам стресс-теста). Величина требований к капиталу принимается равной величине возможных потерь в соответствии с условиями стресс-теста. Перевод полученных значений в эквивалент RWA осуществляется посредством их деления на величину минимального уровня достаточности капитала (с учетом действующих надбавок).

Агрегирование требований для покрытия дополнительных потерь в соответствии с условиями стресс-тестирования кредитного риска, риска ликвидности, риска процентной ставки, рыночного и операционного рисков, а также учет буфера капитала для покрытия рисков, не признанных значимыми, проводится непосредственно на этапе определения совокупных требований к капиталу Банка. Величина требований к капиталу принимается равной величине возможных потерь в соответствии с условиями стресс-теста. Перевод полученных значений в эквивалент RWA осуществляется посредством их деления на величину минимального уровня достаточности капитала (с учетом действующих надбавок).

Величина активов Банка, взвешенных по уровню риска (рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России), на 01.01.2018 составляет 10 180 млн. рублей. Объем регуляторных требований к капиталу Банка за отчетный год вырос на 7,6% (с 934¹¹ млн. рублей на 01.01.2017 до 1005 млн. рублей на 01.01.2018). Максимальная величина требований к капиталу за отчетный период наблюдалась на 01.01.2018 – 1005 млн. рублей. Минимальная величина требований к капиталу наблюдалась на 01.03.2017 и составляла 843 млн. рублей. Средняя за период величина требований к капиталу составила 923 млн. рублей.

Наибольший объем требований к капиталу Банка приходится на кредитный риск (858 млн. рублей). Регулятивные требования к капиталу в отношении операционного риска составляют 114 млн. рублей, а в отношении рыночного риска – 33 млн. рублей.

Требования к капиталу Банка для покрытия риска процентной ставки оцениваются на 01.01.2018 в 29 млн. рублей, для покрытия риска ликвидности – 6 млн. рублей, для покрытия риска концентрации – 94 млн. рублей. Величина требований к капиталу по итогам стресс-тестирования портфелей Банка и с учетом буфера капитала оценивается в 70 млн. рублей.

Таким образом, совокупный размер требований к капиталу Банка для покрытия всех значимых рисков составляет 1 140 млн. рублей (с учетом стресс-тестирования - 1 211 млн. рублей).

Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный на 01.01.2018 в соответствии с регламентирующими документами Банка России, составил 1 235 млн. рублей и превышает величину требований к капиталу для покрытия всех рисков Банка. Уровень регулятивной достаточности собственного капитала Банка на отчетную дату составляет 12.13 (уровень достаточности капитала Банка с учетом всех рисков и итогов стресс-тестирования – 10.08).

Анализ проводимых Банком операций позволяет сделать вывод о том, что основная доля совокупного риска (требований к капиталу Банка) приходится на кредитный риск (75%). На операционный риск приходится около 10%, на рыночный риск – 3%, на риск процентной ставки – 3%, на риск ликвидности – менее 1%, на риск концентрации (суммарно по видам рисков) – 8%.

9. Выплаты из прибыли

Прибыль Банка за 2017 год составила 18 689 936,84 рублей, нераспределенная часть прибыли по итогам 2017 года 18 689 936,84 рублей. В соответствии с Протоколом Очередного Общего собрания участников ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» принято решение оставить полученную Банком прибыль за 2017г., нераспределенной.

10. Сведения об обремененных и необремененных активах

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2017 года рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

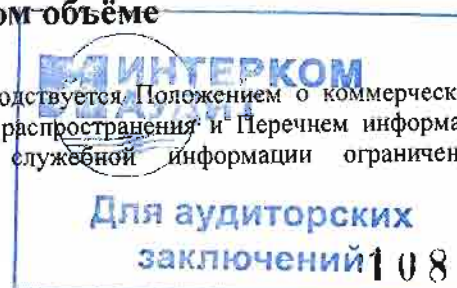
Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.	
		всего	в том числе по обязательствам	всего	в том числе пригодных для предоставления в

Для аудиторских
заключений 107

			перед Банком России		качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	101 370	-	4 477 082	175 031
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	98	-
2.1	кредитных организаций	-	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	98	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	175 031	175 031
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	0	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,- в том числе:	-	-	175 031	175 031
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	175 031	175 031
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	325 605	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 039	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	101 370	-	3 604 187	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	220 066	-
8	Основные средства	-	-	51 442	-
9	Прочие активы	-	-	93 613	-

11. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Положением о коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения и Перечнем информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, служебной информации ограниченного распространения.



Информация, составляющая коммерческую и конфиденциальную тайну:

1. Организационные вопросы	
1.1. Сведения, раскрывающие стратегические и перспективные направления работы Банка, филиала, о планах расширения основной деятельности и внедрения новых видов услуг.	
1.2. Сведения о планировании главных сфер деятельности Банка, филиала: определение рынка, ситуационный анализ, проблемы и возможности, цели отдельных видов деятельности, маркетинговая стратегия.	
1.3. Материалы подготовки общего собрания акционеров, заседаний Совета банка, Правления Банка и Совещаний у Председателя.	
1.4. Сведения, раскрывающие стратегию и тактику Банка в валютных и кредитных вопросах.	
1.5. Сведения о результатах проверок, ревизий или обследований основной деятельности Банка, филиала.	
2. Банковская деятельность	
2.1. Сведения об итогах финансовой деятельности Банка, филиала.	
2.2. Сведения о распределении прибыли и о смете расходов Банка, филиала.	
2.3. Информация об операциях Банка на рынке ценных бумаг.	
2.4. Сведения, характеризующие экономическое состояние Банка, филиала, их платежеспособность.	
2.5. Данные о наличии кредитных ресурсов и их размещении.	
2.6. Сведения об условиях выдачи кредитов конкретным заемщикам (размер, процентная ставка, сроки, обеспечение и т.п.) по Банку, филиалу.	
2.7. Информация о заявках и сделках Банка на рынке ценных бумаг.	
2.8. Сводные сведения о движении активов и пассивов Головного офиса и филиалов Банка.	
2.9. Сведения об операциях с эмиссионными ценными бумагами.	
2.10. Сведения об убыточных и рискованных операциях Банка, филиала.	
2.11. Сведения о кассовых оборотах Банка, филиала по статьям прихода и расхода в целом.	
2.12. Сведения об эффективности заключенных сделок и полученной реальной прибыли.	
2.13. Сведения по кредитным и валютным отношениям с банками и небанковскими организациями.	
2.14. Сведения, раскрывающие тактику Банка при проведении торгов на валютных биржах.	
2.15. Сводная конкретная топология (но не части конкретной топологии) локальных сетей и телекоммуникаций. Полная детализация сведений о находящемся в эксплуатации или внедряемом оборудовании и системном программном обеспечении.	
2.16. Сводные конкретные сведения (но не части конкретных сведений) о функциональных возможностях, размещении и взаимодействии технологических программных комплексов обработки банковской информации. Полная детализация сведений о собственных разработках.	
2.17. Сведения, содержащиеся в материалах аналитического и синтетического учета (лицевые счета, карточки, книги, сводные карточки, проверочные и оборотные ведомости, ежедневные балансы, кассовые и бухгалтерские журналы и др.) в том числе по операциям с иностранной валютой.	
2.18. Сведения, раскрывающие содержание расчетно-денежных документов (мемориальные, кассовые и внебалансовые ордера, расчетные чеки).	



Для аудиторских
заключений

109 73

3. Взаимоотношения с клиентами	
3.1. Персональные сведения на физических и юридических лиц – клиентов Банка, филиала.	
3.2. Сведения о финансовом состоянии клиентов, их кредитоспособности, потребности в кредитах, наличии осудной задолженности и неплатежах.	
3.3. Сведения о наличии счетов и вкладов, сведения об операциях по счетам и вкладам клиентов и корреспондентов (в рублях, валюте).	
3.4. Сведения о технико-экономических характеристиках третьих юридических и физических лиц, имеющих право требовать от должников исполнения обязательств в свою пользу.	
3.5. Сведения о содержании переговоров с партнерами и клиентами (в т.ч. иностранными), условиях заключения договоров и соглашений.	
3.6. Сведения о содержании переговоров, полученных сведениях о бухгалтерской и другой отчетности сторонних банков, их филиалов, состоянии счетов их клиентов, анкетных данных руководителей этих структур.	

12. Операции со связанными сторонами

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

№ п/п	Виды операций	Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
1	Активы и обязательства				
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	408986	528 310	30530	32752
	просроченные	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам	2652	4 283	3889	9678
	выдано за год	128095	253 625	-	8512
	погашено за год	212741	372 949	4326	10734
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	324340	408 986	26499	30530
	просроченные	100000	-	18000	-
	резерв на возможные потери по ссудам	2243	2 652	18085	3882
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	185775	135 283	338863	366391
	привлечено за год	2596522	1765597	2566240	1675123
	возвращено за год	2550486	1715105	2567642	1702651
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	231911	185775	337461	338863
1.3	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	-	10 000	119717	-
	выпущено за год	-	-	342323	293517
	погашено за год	-	10 000	358040	173800
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	-	-	104930	119717
2	Доходы и расходы				
2.1	процентные доходы по ссудам	45999	95 036	2770	3592
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	7837	6724	20013	23996



2.3	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	32	19275	8313
2.4	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	158	-45	-1947	-628
2.5	комиссионные доходы	814	123	375	157
2.6	комиссионные расходы	-	-	-	-

13. Информация о системе оплаты труда

Согласно положениям Устава Банка к компетенции Совета директоров в частности относится: «рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение) документов по кадровой политике, в том числе устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам) Банка, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих порядок оплаты труда работников Банка и систему премирования;
- утверждение размера годового фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации);
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

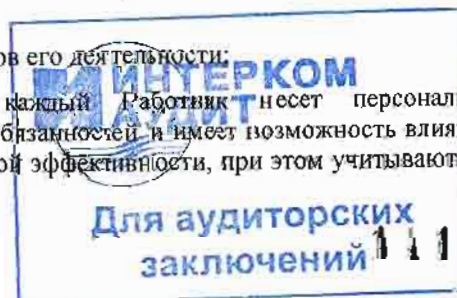
В соответствии с требованиями Инструкции Банка России №154-И¹² для банков, размер активов которых не превышает 50 млрд. рублей и/или размер средств, привлеченных от физических лиц, не превышает 10 млрд. рублей, функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации системы оплаты труда могут быть возложены на конкретного члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка.

В соответствии с решением Совета директоров от 29.07.2016 обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности возложены на Славинского Алексея Марковича.

За 2017 год было проведено 21 заседание Совета директоров. Решений о выплате вознаграждений членам Совета директоров в течение отчетного периода, не принималось.

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

- зависимость вознаграждения Работника от результатов его деятельности;
- персональная ответственность Работника - каждый Работник несет персональную ответственность за выполнение своих должностных обязанностей и имеет возможность влиять на размер своего вознаграждения в зависимости от личной эффективности, при этом учитываются не



только индивидуальные результаты Работников, но и достижения командной работы (в рамках подразделения или Банка в целом), которые поощряются в системе нефиксированной части оплаты труда;

- соразмерность - выплаты в рамках системы оплаты труда соответствуют характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, его структурных подразделений и отдельных Работников, а также уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

- для работников, принимающих риски, доля выплат стимулирующего характера устанавливается в размере не менее 40% от совокупного вознаграждения;

- для работников, принимающих риски, согласно рекомендациям подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливается отсрочка стимулирующих выплат в размере не менее 40% на срок не менее 3 лет с возможностью сократить или отменить стимулирующие выплаты в случае получения негативного финансового результата по Банку в целом, либо по соответствующему направлению деятельности;

- для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля окладов составляет не менее 50% от их совокупного вознаграждения;

- размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски;

- вознаграждение подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется в зависимости от качества выполнения работниками этих подразделений задач, возложенных на них соответствующими внутренними положениями Банка;

В соответствующих Разделах Положения «О стимулирующих выплатах» определены порядок мониторинга и оценки эффективности системы оплаты труда.

Внутренним Положением «Об оплате труда» определены все используемые формы оплаты труда и виды выплат сотрудникам Банка.

В соответствии с Приложением 1 к Положению «Об оплате труда» в перечень работников, принимающих риски, помимо членов исполнительных органов Банка входят:

- Члены Кредитного комитета Банка;

- Директора Филиалов Банка и их заместители;

- Главные бухгалтеры Филиалов Банка;

- Начальник Отдела финансовых и фондовых операций;

- дилер Отдела финансовых и фондовых операций, ответственный за установление и изменение курсов иностранных валют.

В соответствии с Положением «О стимулирующих выплатах» величина фонда нефиксированной части оплаты труда, зависит от количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать значимые для Банка риски и доходность Банка. Кроме того, Положением определен порядок проведения корректировок отсроченной части стимулирующих выплат (в случае необходимости), при проведении которых учитываются:

- доля безнадежных ссуд (5 категории качества), в общем объеме предоставленных в расчетном году кредитов (кредитных линий);

- доля выплаченных Банком, но не взысканных с принципала гарантий, в общем объеме предоставленных в расчетном году;

- наличие дефолтов по ценным бумагам, приобретенным в расчетном году;

- получение Банком в расчетном году предписаний Банка России о применении мер воздействия;

- получение Банком в расчетном году хотя бы одного предписания, предусматривающего уплату штрафа;

- невыполнение открытыми в расчетном году обособленными структурными подразделениями (Филиалы, Дополнительные офисы и пр.) Банка показателей доходности, установленных соответствующими бизнес-планами;

- долю просроченной задолженности в общем объеме предоставленных в расчетном году ссуд превышает;

- объем убытков, вызванных воздействием операционного, правового и репутационного рисков;

- получение негативных финансовых результатов в целом по Банку либо по отдельным направлениям деятельности.

Условиями выплаты нефиксированной части вознаграждения является выполнение Банком целевых показателей доходности и уровней принимаемых рисков. При оценке результатов работы Банка могут использоваться следующие показатели:

- ключевые показатели утвержденного бизнес-плана;

- величина чистых процентных доходов и доходов от предоставления гарантий;

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений 1.2

- соответствие Банка требованиям, определенным для 2-й классификационной категории (в соответствии с Указанием Банка России №4336-У), а именно:
 - оценки достаточности капитала;
 - качества ссудного портфеля;
 - показателей доходности;
 - показателей ликвидности;
- доля просроченных ссуд в кредитном портфеле;
- уровень резервирования ссуд.

При оценке результатов работы Банка и / или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые качественные показатели эффективности:

- выполнение утвержденных планов работы подразделений;
- соблюдение сроков предоставления Правлению / Совету директоров установленной отчетности;
- отсутствие претензий со стороны надзорных и контролирующих органов.

В 2017 году Советом директоров Банка в документы, регулирующие порядок и условия вознаграждения в Банке, внесены корректировки с целью учета изменений в регламентирующих документах.

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 Банка.

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

В целях минимизации риска материальной мотивации персонала в Банке проводится ежеквартальный мониторинг системы оплаты труда, результаты которого предоставляются органам управления Банка на регулярной основе.

Система оплаты труда Банка распространяется на все структурные подразделения Банка, включая Дополнительные офисы и Филиалы Банка.

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка за 2016 - 2017 годы представлена в нижеследующей таблице.

№ п/п	Наименование	2017 год	2016 год
1.	Фактическая численность работников (списочный состав работников, средняя за период)	267	275
1.1.	Численность основного управленческого персонала Банка	6	8
1.2.	Численность работников, принимающих риски	22	16
1.3.	Численность работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	9	9
2.	Фонд начисленной заработной платы работников, тыс. рублей	258 829	258 482
3.	Общие выплаты стимулирующего характера работникам Банка, тыс. рублей	72 383	28 852
4.	в т.ч. выплаты стимулирующего характера Председателю и членам Правления Банка, тыс. рублей	8 289	3 558
4.1.	Доля в суммарных выплатах стимулирующего характера, % (п.4/п.3*100)	11.5%	12.3%
4.2.	в т.ч. отсроченная часть выплат стимулирующего характера Председателю и членам Правления Банка, тыс. рублей	3 316	1 448
5.	в т.ч. выплаты стимулирующего характера работникам, принимающим риски, тыс. рублей	17 793	6 832
5.1.	Доля в суммарных выплатах стимулирующего характера, % (п.5/п.3*100)	24.6%	23.7%



Для аудиторских
заключений 1 из 3

5.2.	в т.ч. отсроченная часть выплат стимулирующего характера работникам, принимающим риски, тыс. рублей	7 117	2 761
6.	в т.ч. выплаты стимулирующего характера работникам подразделений Банка, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, тыс. рублей	3 245	1 094
6.1.	Доля в суммарных выплатах стимулирующего характера, % (п.6/п.3*100)	4.5%	3.8%
7.	в т.ч. выплаты стимулирующего характера прочим работникам Банка, тыс. рублей	51 447	20 926
7.1.	Доля в суммарных выплатах стимулирующего характера, % (п.7/п.3*100)	71.1%	72.5%

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

№ п/п	Наименование	2017 год	2016 год
1	Фонд начисленной заработной платы работников, тыс. рублей	258 829	258 482
2	Среднемесячная заработная плата, тыс. рублей	81	78
3	Среднемесячная заработная плата Председателя и членов Правления Банка, тыс. рублей	290	271
4	Среднемесячная заработная плата работников, принимающих риски, тыс. рублей	166	158
5	Среднемесячная заработная плата работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, тыс. рублей	109	102

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, производятся в денежной форме, выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Размер нефиксированной части оплаты труда подлежит корректировке в случае наличия отклонений в показателях фактической работы Банка от целевых значений, установленных на соответствующий период.

14. Прекращенная деятельность

По решению Правления Банка 28.12.2017 г. Банк прекратил деятельность Дополнительного офиса «РУМЯНЦЕВО», расположенного в г. Москве.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием участников Банка 25.04.2018г.

Банк осуществляет раскрытие информации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У по состоянию на 01 января 2018г. на сайте Банка в виде сканированных копий:

- вид публикуемой отчетности: годовая;
- наименование сайта: www.soyuzny.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
25.04.2018г.

