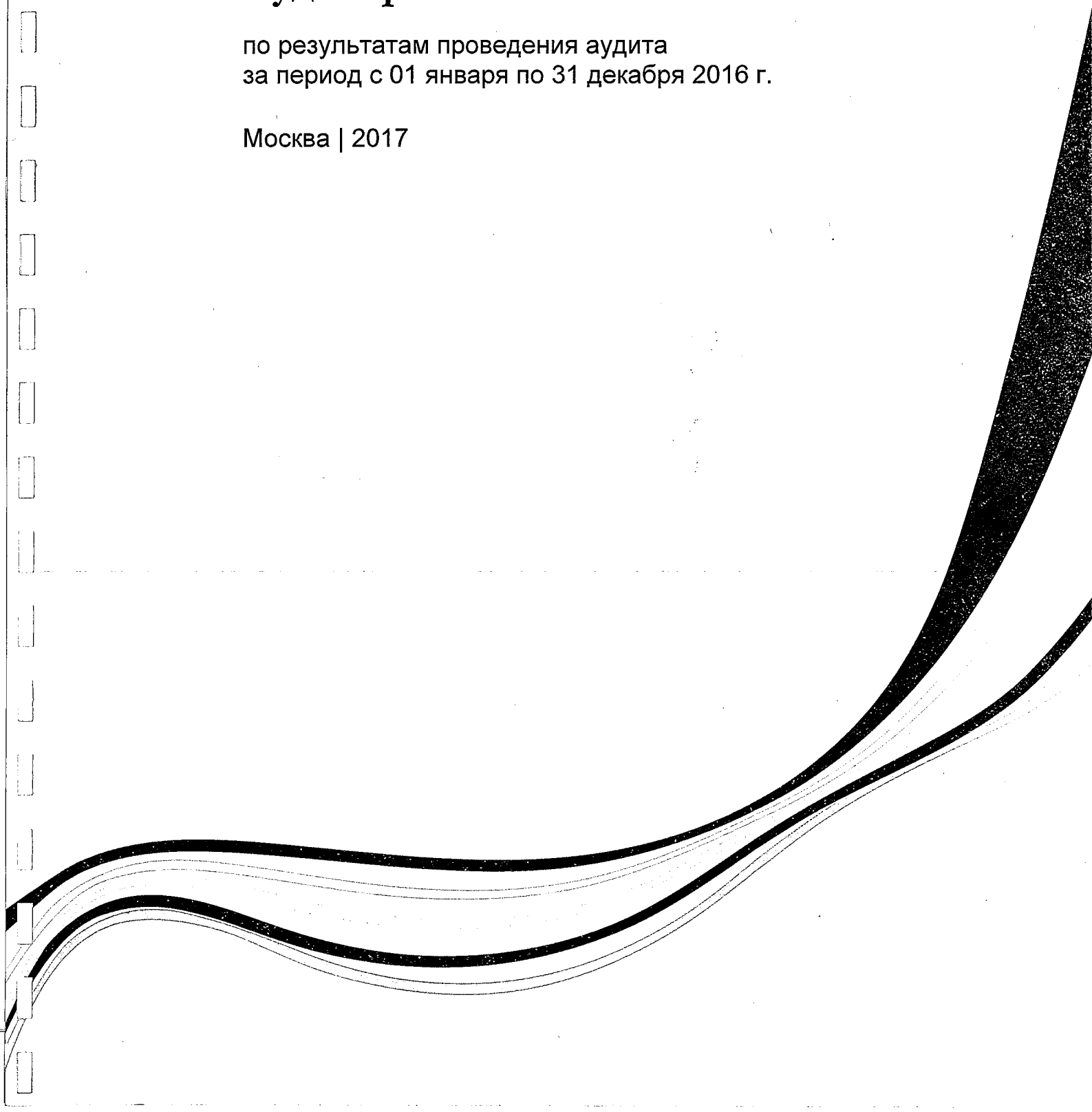


**Банк СОЮЗ (акционерное общество)**

## **Аудиторское заключение**

по результатам проведения аудита  
за период с 01 января по 31 декабря 2016 г.

Москва | 2017



## **Аудиторское заключение**

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Банка Союз (акционерного общества)  
за 2016 год

Акционерам  
Банк СОЮЗ (Акционерного общества)  
и Иным лицам

### **Аудируемое лицо**

#### **Наименование:**

Банк СОЮЗ (акционерное общество) (далее – Банк СОЮЗ (АО)).

#### **Место нахождения:**

127055, г. Москва, ул. Суцеская, д. 27, стр. 1.

#### **Государственная регистрация:**

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером №1027739447922, свидетельство о регистрации от 24 октября 2002 года.

Генеральная лицензия Банка России № 2307

### **Аудитор**

#### **Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

#### **Место нахождения:**

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

#### **Государственная регистрация:**

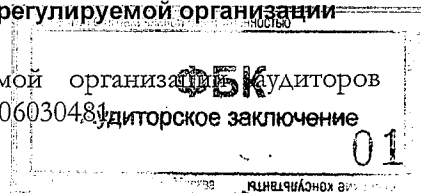
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

#### **Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

#### **Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка СОЮЗ (АО) (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 г. и пояснительной информации.

#### **Ответственность аудируемого лица бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

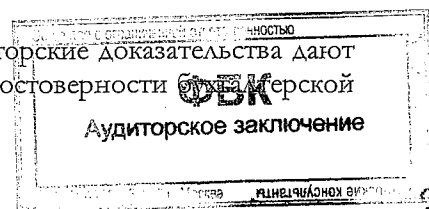
Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую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

#### **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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



### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Важные обстоятельства**

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе. Как указано в Примечаниях 2.4 и 3.3 Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. С целью минимизации негативных последствий, спровоцированных макроэкономическими факторами, акционером Банка была предоставлена безвозмездная финансовая помощь. Руководство принимает все необходимые меры по обеспечению поддержки экономической стабильности и деятельности в условиях макроэкономической нестабильности. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

### **Отчет**

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями**

#### **Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І**

#### **«О банках и банковской деятельности»**

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

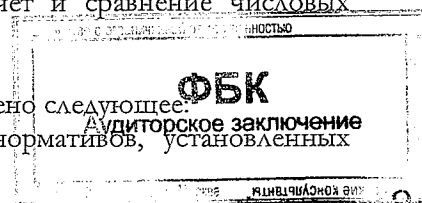
В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных





Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

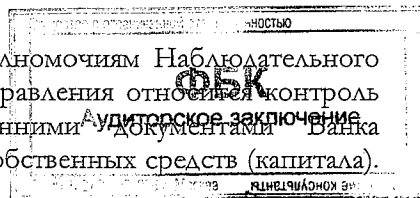
а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

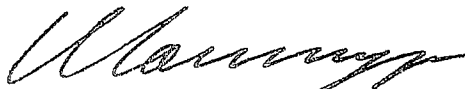
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой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

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относятся контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).



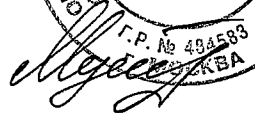
С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

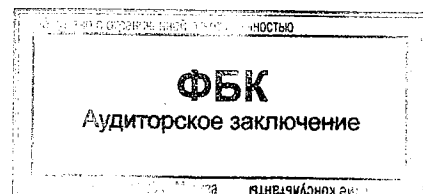
  
С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора  
01-001230, ОРНЗ 21606043397  
Президент ООО «ФБК»

Руководитель  
аудиторской проверки



  
Н.П. Мушкарина  
(квалификационный аттестат аудитора  
01-000988, ОРНЗ 21606041880)

Дата аудиторского заключения  
«30» марта 2017 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534194	2307

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Банк СОЮЗ (акционерное общество)  
/ Банк СОЮЗ (АО)  
Почтовый адрес  
127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	1992536	2267826
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1815861	3271788
2.1	Обязательные резервы		476039	1798052
3	Средства в кредитных организациях	4.1	650082	1170415
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	4.3	53690569	56455167
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	12113838	8877700
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	7	9
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	5275729	7967208
8	Требования по текущему налогу на прибыль		239	239
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	1442694	179495
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	546700	675659
12	Прочие активы	4.8	507936	1071495
13	Всего активов		78036184	81936992
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	8471992
15	Средства кредитных организаций	4.9	1999530	2716555
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	64484001	58626052
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		20684528	21900134
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	2419136	2074975
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		31870	23896
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0

Аудиторское заключение  
ФБК

21	Прочие обязательства	4.12	1024592	1279861
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		96044	57296
23	Всего обязательств		70055173	73250627
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	5215970	5000000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		433865	42029
27	Резервный фонд		869540	869540
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1506347	-2045522
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		308067	34222
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		2400000	0
33	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4684426	4602621
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-4424510	183475
35	Всего источников собственных средств		7981011	8686365
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		16572235	8490913
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3394881	4937519
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

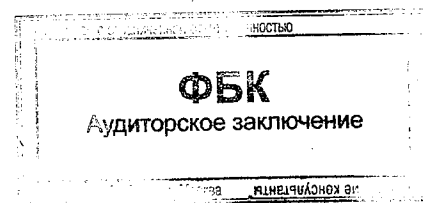


О.С. Панарин

Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

Г.В. Лякшева

30 марта 2017 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534194	2307

**Отчет о финансовых результатах**  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

Кредитной организации  
Банк СОУЗ (акционерное общество)  
/ Банк СОУЗ (АО)

Почтовый адрес  
127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2	8462431	8901753
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		389755	104766
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6562509	6681422
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1510167	2115565
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2	5041046	6308891
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		228424	915741
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4317004	4793008
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		495618	600142
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3421385	2592862
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-3411479	-1868708
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-49191	-135788
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		9906	724154
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3001	37890
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-139783	-170871
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		26879	-1822
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-325101	1443857
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		115984	-1562418
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		1799	-5022
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		20832	21157
14	Комиссионные доходы		404366	549588
15	Комиссионные расходы		200098	152186
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1		
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	5.1	-52025	37280

Аудиторское заключение 5503

**ФБК**

	удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	125469	125640
19	Прочие операционные доходы		189517	1962746
20	Чистые доходы (расходы)		180724	3004490
21	Операционные расходы		4343810	2603212
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-4163086	401278
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	261424	217803
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-4424510	183475
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-4424510	183475

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-4424510	183475
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		273844	-64
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		273844	-64
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		273844	-64
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		539175	357444
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		539175	357444
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		539175	357444
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		813019	357380
10	финансовый результат за отчетный период		-3611491	540855

Председатель Правления

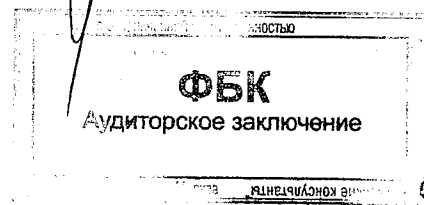


О.С. Панарин

Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

Г.В. Лякшева

30 марта 2017 г.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКЕО	регистрационный номер
45	17534194		2307

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Банк СКОЗ (акционерное общество)  
/ Банк СКОЗ (АО)

Почтовый адрес  
127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала	тис. руб.
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала			
1	2	3	4	5	6	7			
Источники базового капитала									
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		5649835.0000	X	5042029.0000	X			
1.1.1	Облаченные акции (долями)		5215970.0000	X	5000000.0000	X			
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X			
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1698988.0000	X	3564120.0000	X			
1.2.1	прошлых лет		3866217.0000	X	4602621.0000	X			
1.2.2	отчетного года		-2167229.0000	X	-1038501.0000	X			

Аудиторское заключение

13	Резервный фонд		869540.0000	X		869540.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				не применимо		не применимо
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				не применимо		не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8218363.0000	X		9475689.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
17	Корректировка торгового портфеля		137527.0000				не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000			0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		118561.0000			981.0000	
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000	
21	Резервы хеджирования денежных потоков			не применимо			не применимо
22	Недосозданные резервы на возможные потери		43351.0000			0.0000	
23	Доход от спелок секьюритизации			не применимо			не применимо
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			не применимо			не применимо
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			не применимо			не применимо
26	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000			0.0000	
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)			не применимо			не применимо
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо			не применимо
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000	
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000			0.0000	
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо			не применимо

ФБК  
Аудиторское заключение

В КОНСУЛЬТАЦИИ



25	оплаченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000				0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000				0.0000		
26.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X			0.0000	X	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		86805.0000	X			12807.0000	X	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		386244.0000	X			13788.0000	X	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		7832119.0000	X			9461901.0000	X	
Источники добавочного капитала									
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X			0.0000	X	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X			0.0000	X	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X			0.0000	X	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X			0.0000	X	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X			не применимо	X	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X			0.0000	X	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X			0.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000				0.0000		
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо				не применимо		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000				0.0000		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000				0.0000		
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		86805.0000	X			12807.0000	X	
41.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		86805.0000	X			12807.0000	X	
41.1.1	нематериальные активы		79040.0000	X			1472.0000	X	

Аудиторское заключение

41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		4.0000	X		6.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		7761.0000	X		11329.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		86805.0000	X		12807.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		7832119.0000	X		9461901.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		308067.0000	X		34222.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		3250000.0000	X		4250000.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X		не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X		не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3558067.0000	X		4284222.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
53	Важное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо			не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
55	Учтетенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X

Аудиторское заключение

Итого

Итого



167	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.0540	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	5.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X	0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	X	0.0000	X
Отражения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X
177	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
179	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Аудиторское заключение

15

184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к № 6 сопроводительной информации к форме 040908.

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

### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10	77693413	70415742	56948009	87475653	80258248	69069525	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		11193191	11193191	0	20293520	20293520	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3571626	3571626	0	6275536	6275536	0	
1.1.1.1	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	342010	342010	0	
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих государственные гарантии "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		8525669	8523993	1704799	4090829	4089477	817895	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:								
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих государственный сертификат "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	

Аудиторское заключение

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	505709	505709	101142	1250768	1250768	250154
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	151599	151599	75800	871961	871638	435819
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	151599	151599	75800	182866	182866	91433
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	28513946	25818645	25818645	28172259	25036426	25036426
1.4.1	Ссудная задолженность кредитных организаций	15399251	13345809	13345809	1256407	1256407	1256407
1.4.2	Ссудная задолженность юридических и физических лиц	516520	516520	516520	17020025	15182265	15182265
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8219588	8219588	1643918	1757683	1757683	351537
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	8219588	8219588	1643918	1757683	1757683	351537
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	21053695	16474920	27662178	32270749	28194239	42383722
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	9461526	7480031	8228034	11266037	9992431	10999168
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	269976	244441	317773	297082	283204	368165
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	10772067	8205836	12308755	20219544	17423707	26135561
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	6	3	8	4	3	8
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	550110	544609	6807608	488082	488082	4880820
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным областям денежных требований, в том числе удостоверенных закладами	550110	544609	6807608	0	0	0

Аудиторское заключение

ИНТЕРНАЦИОНАЛЬНАЯ КОМПАНИЯ

13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	35735	33806	42669	18652	15265	44126
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов	881	669	937	1246	1016	1422
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	138	135	270
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	3202	2775	8326	17237	14084	42252
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	2	2	10	31	30	182
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8145962	8049918	5809043	8184337	8127041	6825424
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3442876	3424307	3592381	4937519	4921326	5420944
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	4353665	4283591	2148258	2556988	2523820	1268145
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	349421	342020	68404	689830	681895	136335
14.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Актив (инструмент) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Актив (инструмент) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Актив (инструмент) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Актив (инструмент) за вычетом резервов на возможные потери	
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0

Аудиторское заключение

ОБК

1

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	12	672190.0	678291.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4541543.0	4603481.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		2592862.0	3395193.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1948681.0	1208288.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11	7049226.3	10398508.8	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		404126.7	721901.3	
7.1.1	общий		51582.7	173237.8	
7.1.2	специальный		352544.0	548663.5	
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		124759.6	109979.4	
7.2.1	общий		62379.8	54989.7	
7.2.2	специальный		62379.8	54989.7	
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0	
7.3	валютный риск, всего в том числе:		35050.2	0.0	
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		1.6	0.0	

Аудиторское заключение

ИНТЕРНАЦИОНАЛЬНАЯ КОМПАНИЯ



17.4.1	Основной товарный риск		1.3	0.0
17.4.2	Дополнительный товарный риск		0.3	0.0
17.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	5.1	7371882	-32421	7404303	
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		6945713	173646	6772067	
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		330125	-244815	574940	
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		96044	38748	57296	
1.1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс.руб.		7832119.0	8011199.0	9590492.0	8241919.0
1.2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		83442999.0	86729327.0	83060698.0	83597846.0
1.3	Показатель финансового рычага по "Базису III", процент	17	9.4	9.2	11.5	9.9

Аудиторское заключение

ФБК

20

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, выявленная на расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	1	2	3	4	5	6	7	8
1	1. Банк СМЗ (акционерное общество)	103023078	643 (РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских и групп	акции	5 215 970	5 215 970
2	2. Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	не применяется	643 (РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских и групп	акции	325 000 000	5 000 000

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставок по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов по условиям предусмотренным указанным впа- ртами по инст- менту или иным доходам к вы- ступлению (погаше- нию) инструмента
1	1. Акционерный капитал	104.02.2010	бессрочный	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	18	19	20
2	2. Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	102.04.2010	срочный	109.03.2020	да	наличие права до не применяется	наличие права до не применяется	фиксированная ставка	3.5	не применяется	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента в который конвертируется инструмент	Возможность инструмента осуществления на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичное стипендиальное стипендиальное	Постоянное или временное стипендиальное
1	1. Некоординируемый	не применяется	не применяется	25	26	27	28	29	30	31	32
2	2. Некоординируемый	не применяется	не применяется	25	26	27	28	29	30	31	32

Аудиторское заключение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1) не применимо	не применимо	да	не применимо	
2) не применимо	не применимо	нет	наступает условие, изложенное в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П	
			по методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") <sup>1</sup>	

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

1.1. выдачи ссуд  
1527156;

1.2. изменения качества ссуд 7866674;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 548621;

1.4. ИНЫХ ПРИЧИН

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9768805, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 3245206;

2.2.2. погашения ссуд 4115800;

2.3. изменения качества ссуд 1533539;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 874260;

2.5. ИНЫХ ПРИЧИН 0.

**ФБК**

председатель Правления

**О.С. Панарин**

**Г. В. Лякшева**

Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

30 марта 2017 г.

Банковская отчетность			
	Код территории	Код кредитной организации	(филиала)
	по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер
			(/порядковый номер)
	45	17534194	2307

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Банк СООЗ (акционерное общество)  
/ Банк СООЗ (АО)

Почтовый адрес  
127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

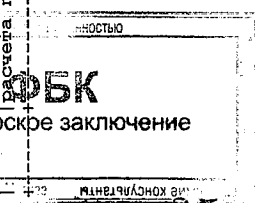
				в процентах		
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	фактическое значение	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	10.1	10.0	10.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.1	10.0	10.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	14.6	14.5	14.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	76.5	36.2	36.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	169.8	71.2	71.2

7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	29.2	96.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное Минимальное	24.2 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)	800.0	223.6	312.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	10.9	19.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.5	1.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

		тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма		
п/п					
1	2	3	4		
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		78036184		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		794		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		796237		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5634507		
7	Прочие поправки		1046592		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		83421130		



Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

				тыс. руб.
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	
1	2	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего:		63587943.0	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		205366.0	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		63382577.0	
Риск по операциям с ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагентна по операциям с ПФИ, всего:		794.0	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0	
8	Поправка в части требований банка - участника кредитного риска к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0	

Аудиторское заключение

11	Величина риска по ЦПИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		794.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		13628884.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		796237.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		14425121.0
Риск по основным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по основным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		8049918.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2415411.0
19	Величина риска по основным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		5634507.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		7832119.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		83442999.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		9.4

Аудиторское заключение



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.		Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016				Данные на 01.07.2016				Данные на 01.10.2016				Данные на 01.01.2017			
Номер строки				величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2		3	4	5	6	7	8	9	10	11								
<b>ВЫСОКАКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>																			
1		Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X															
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>																			
2		Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:																	
3		стабильные средства																	
4		нестабильные средства																	
5		Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:																	
6		операционные депозиты																	
7		депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)																	
8		необеспеченные долговые обязательства																	
9		Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X				X											
10		Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:																	
11		по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения																	
12		связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам																	
13		по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности																	
14		Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам																	
15		Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам																	
16		Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X											
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>																			

ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17534194	2307

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Банк СЮЗ (акционерное общество)  
/ Банк СЮЗ (АО)

Почтовый адрес  
127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-1895048	3882833
1.1.1	проценты полученные		8160146	8862565
1.1.2	проценты уплаченные		-5201930	-6143020
1.1.3	комиссии полученные		404366	549588
1.1.4	комиссии уплаченные		-200098	-152186
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		3001	41534
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-3644
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-325101	1443857
1.1.8	прочие операционные доходы		214076	2113914
1.1.9	операционные расходы		-4678177	-2677268
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-271331	-152507
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1534053	-7690098
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1322013	-339286
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-603261	-4043308
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		480811	-374309
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-8471992	-428040
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-717025	2462633
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5857949	-3059938

**ОБК**  
Аудиторское заключение

1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		344161	-2042450
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		253291	134600
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-3429101	-3807265
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-14968855	-41701703
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		13264173	38596493
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-56154	-149938
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		2112891	4846539
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1597582	-115568
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		13496	2319
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1232031	1478142
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		3615611	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		3615611	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		115984	-1562418
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-929537	-3891541
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4911977	8803518
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	3982440	4911977

Председатель Правления

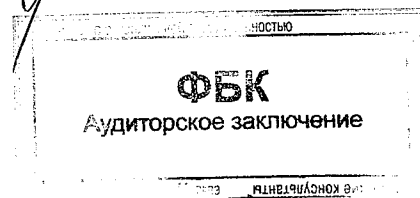


Главный бухгалтер - заместитель финансового директора

О.С. Панарин

Г.В. Лякшева

30 марта 2017 г.



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность)  
кредитной организации  
по состоянию на 1 января 2017 года**

**1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ**

**1.1. Полное фирменное наименование Банка**

Полное фирменное наименование Банка: Банк СОЮЗ (акционерное общество).

Сокращенное наименование: Банк СОЮЗ (АО)

Юридический адрес и место нахождения: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1.

Банк СОЮЗ (акционерное общество) (далее – Банк) был создан 04.12.1992 с наименованием Акционерный коммерческий банк «АЛИНА-МОСКВА» в форме акционерного общества закрытого типа (зарегистрирован 23.04.1993 Центральным Банком РФ за номером 2307).

15.01.1999 по решению общего собрания акционеров наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ» (открытое акционерное общество).

11 ноября 2003 года решением внеочередного собрания акционеров изменено наименование Банка на Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) и 19 февраля 2004 года произошла смена наименования Банка.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 05 февраля 2015 г. наименования Банка изменено на Банк СОЮЗ (акционерное общество).

Срок существования с момента создания – 24 года.

Отчетным периодом является календарный 2016 год. Единицы измерения – тыс. руб.

**1.2. Банковская группа**

Состав участников банковской группы по состоянию на 01.01.2017 года представлен в Таблице 1.

Таблица 1  
тыс.руб.

Наименование организации	Номер (код) юридического лица	Удельный вес акций, принадлежащих головной организации
Банк СОЮЗ (АО)	2307	
ООО «СОЮЗ Лизинг»	1077760221000	99.99%
АО «ИХК-Инвест»	1103850016973	41.20%
АО «ИХК-Пром»	1103850016930	41.18%
ЗАО "Ипотечный агент СОЮЗ-1"	1147746107090	2.00%

В январе 2017 году банком был продан пакет акций участника Акционерное общество «ИХК-Инвест» и участника Акционерное общество «ИХК-Пром». В результате этой операции доля Банка в уставном капитале участников составила 0% и АО «ИХК-Инвест» и АО «ИХК-Пром» были исключены из состава участников банковской группы.

**ФБК**  
Аудиторское заключение

Состав участников банковской группы по состоянию на 01.01.2016 года представлен в Таблице 2.

Таблица 2  
тыс.руб.

Наименование организации	Номер (код) юридического лица	Удельный вес акций, принадлежащих головной организации
Банк СОЮЗ (АО)	2307	
ООО «СОЮЗ Лизинг»	1077760221000	99.99%
ОАО «ИХК-Инвест»	1103850016973	41.20%
ОАО «ИХК-Пром»	1103850016930	41.18%
ЗАО "Ипотечный агент СОЮЗ-1"	1147746107090	2.00%

Валюта баланса ООО «СОЮЗ Лизинг» и ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017 составляет более 1% валюты публикуемого баланса Банка. Валюта баланса остальных участников группы на 01.01.2016 и на 01.01.2017 составляет менее 1% от валюты публикуемого баланса Банка.

Таким образом, влияние отчетных данных только двух участников группы по отношению к отчетным данным Банка является существенным и влечет включение в состав консолидированной отчетности на 01.01.2016 и на 01.01.2017 года.

Источником публикации консолидированной отчетности является сайт Банка <http://www.banksoyuz.ru>.

### 1.3. Обособленные и внутренние структурные подразделения Банка

На территории Российской Федерации Банком открыты 7 филиалов, 20 дополнительных офиса (ДО) и 6 операционных офисов (ОО).

В течение отчетного года были закрыты следующие подразделения Банка:

22 августа 2016 года

ДО «Можайский»	121471, г. Москва, Можайское шоссе, д. 17
ДО «Электрозаводский»	107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 16

30 сентября 2016 года

ОО «Калининградский» Санкт – Петербургского филиала	236040, г. Калининград, ул. Генерала Соммера, д. 29-37
--	--

Перечень действующих по состоянию на 1 января 2017 года внутренних и обособленных структурных подразделений, а также регионов, в которых они открыты, приведен в Таблице 3.

Таблица 3

<b>Москва</b>	
ДО «Сушевский»	127055, г. Москва, ул. Сушевская, д. 27, строение 1
ДО «Лесная»	101514, г. Москва, ул. Лесная, д. 41
ДО «Профсоюзный»	117218, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 11/11
ДО «Волгоградский проспект»	109316, г. Москва, ул. Волгоградский проспект, д. 1, стр. 1
ДО «Отрадное»	127273, г. Москва, ул. Хачатуряна, д. 20
ДО «Полянка»	119180, г. Москва, ул. Б. Полянка, д. 21, стр. 1
ДО «Красная Пресня»	123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 30
ДО «Полежаевский»	123995, г. Москва, просп. Маршала Жукова, д. 4, стр. 1
Иркутский региональный центр – филиал	664000, г. Иркутск, ул. Ленина, д. 6 Аудиторское заключение

Операционная касса вне кассового узла № 7	664000, г. Иркутск, ул. Ленина, д.6
ДО № 2 Иркутского регионального центра – филиала	664007, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д. 99а
ДО № 3 «Братский» Иркутского регионального центра – филиала	665730, Иркутская область, г. Братск, ул. Юбилейная, д. 55
ДО № 6 «Саянский» Иркутского регионального центра – филиала	666301, Иркутская область, г. Саянск, микрорайон "Юбилейный", д. 70
Красноярский филиал	660049, г. Красноярск, ул. Дубровинского, д. 100
ОО «Томский» Красноярского филиала	634029, г. Томск, пр-т Фрунзе, д. 46
Екатеринбургский филиал	620075, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 37
ОО «Тюменский» Екатеринбургского филиала	625000, г. Тюмень, ул. Малыгина, д. 50/1
Самарский филиал	443041, г. Самара, ул. Красноармейская, д. 75
ОО «Ижевский» Самарского филиала	426057, г. Ижевск, ул. Советская, д. 9
ОО «Казанский» Самарского филиала	420103, Республика Татарстан, г. Казань, проспект Ямашева, д. 54, корп. 2
Краснодарский филиал	350000, г. Краснодар, ул. Рашпилевская, д. 89
ДО № 1 Краснодарского филиала	350058, г. Краснодар, ул. Ставропольская, д. 201
ДО «Усть-Лабинский» Краснодарского филиала	352330, Краснодарский край, г. Усть-Лабинск, ул. Мира, д. 77
ДО «Сочинский» Краснодарского филиала	354000, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Парковая-Островского, д. 17/24
ДО «Адлерский» Краснодарского филиала	354340, Краснодарский край, г. Сочи, Адлерский район, ул. Ленина, д. 6
ОО «Западный» Краснодарского филиала	344091, г. Ростов-на-Дону, Советский р-н, пр. Коммунистический, д. 30
ОО «Волгоградский» Краснодарского филиала	400001, г. Волгоград, ул. Калинина, д. 13
Санкт – Петербургский филиал	197101, г. Санкт-Петербург, ул. Кронверкская, д.13, литер А
ДО «Кронверкская» Санкт – Петербургского филиала	197101, г. Санкт-Петербург, ул. Кронверкская, д.13, литер А
ДО «Центральный» Санкт - Петербургского филиала	191002, г. Санкт-Петербург, Загородный проспект, д. 16, литер А.
ДО «Ленинский проспект» Санкт – Петербургского филиала	198207, г. Санкт-Петербург, Ленинский проспект, д. 117, корп.1, литер А, пом. 82-Н
Нижегородский региональный центр – филиал	603004, г. Нижний Новгород, пр-т Ленина, д. 100, к. 1
Операционная касса вне кассового узла № 3	603004, г.Нижний Новгород, пр-т Ленина, д.100, к.1
ДО «Печерский» Нижегородского регионального центра – филиала	603000, г. Нижний Новгород, пер. Холодный, д. 5
ДО «Арзамасский» Нижегородского регионального центра – филиала	607220, Нижегородская область, г. Арзамас, пр-т Ленина, д. 137

В феврале 2017 года был закрыт ДО «Печерский» Нижегородского регионального центра – филиала Банка СОЮЗ (АО), планируется закрытие ДО «Сочинский» Краснодарского филиала Банка СОЮЗ (АО).

Банком принято решение открыть в первом полугодии 2017 года следующие подразделения:

- Дополнительный офис «Новороссийский» Краснодарского филиала Банка СОЮЗ (АО);
- Операционный офис «Новосибирский» Красноярского филиала Банка СОЮЗ (АО);
- Операционный офис «Челябинский» Екатеринбургского филиала Банка СОЮЗ (АО).

Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

**ФБК**

Аудиторское заключение

#### **1.4. Лицензии Банка, участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.**

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- генеральная лицензия Банка России № 2307 от 10.04.2015;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности (№ 177-06756-100000 от 17.06.2003);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности (№ 177-06759-010000 от 17.06.2003);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности (№ 177-06769-000100 от 17.06.2003);
- лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами (№ 2307 от 10.04.2015).

26.10.2004 Банк включен в реестр банков, участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Свидетельство о включении Банка в реестр банков, участников системы обязательного страхования вкладов от 28.10.2004 № 117.

Банк аккредитован при Комитете муниципальных займов и развития фондового рынка Правительства Москвы в качестве уполномоченного андеррайтера и маркет-мейкера.

Банк СОЮЗ (АО) является членом:

- Ассоциация российских банков (АРБ);
- Национальной финансовой ассоциации (СРО НФА);
- Биржи ПАО «Московская Биржа»;
- Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT);
- Международных платежных систем MasterCard International и VISA International;
- АО «Национальная система платежных карт».

#### **1.5. Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка.**

##### ***Информация о составе Наблюдательного совета Банка***

Наблюдательный совет Банка в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Банка СОЮЗ (акционерное общество).

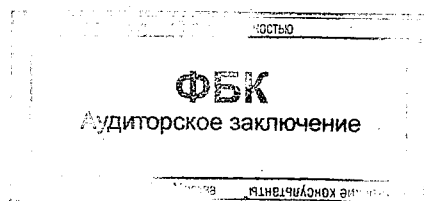
Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Правления Банка.

В соответствии с Уставом Банка Наблюдательный совет Банка формируется в количестве 7 (семи) человек. Членом Наблюдательного совета Банка может быть любое физическое лицо, избранное Общим собранием акционеров в установленном порядке.

##### ***Состав Наблюдательного совета Банка на 01.01.2016***

Решением годового Общего собрания акционеров Банка от 26.06.2015 (Протокол от 01.07.2015 № 75) в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

1. Кайгородова Татьяна Юрьевна
2. Ларкин Андрей Сергеевич
3. Мелехов Александр Юрьевич
4. Соколов Константин Борисович
5. Хохлов Валерий Александрович
6. Чекурова Марина Викторовна
7. Тищенко Сергей Иванович





Состав Наблюдательного совета Банка с 01.03.2016

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 01.03.2016 (Протокол от 01.03.2016 № 77) в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

1. Григорьев Александр Валерьевич
2. Волков Михаил Юрьевич
3. Власова Юлия Валерьевна
4. Ларкин Андрей Сергеевич
5. Мелехов Александр Юрьевич
6. Полозков Михаил Юрьевич
7. Соколов Константин Борисович

Никто из членов Наблюдательного совета акциями Банка в течение года не владел.

***Сведения о лице, занимающего должность единоличного исполнительного органа и информация о составе коллегиального исполнительного органа Банка***

Правление Банка и Председатель Правления Банка являются исполнительными органами Банка и осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

В своей деятельности Правление и Председатель Правления руководствуются Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, а также Положением о Правлении и Председателе Правления Банка.

Председатель Правления и члены Правления избираются на срок, определяемый Наблюдательным советом Банка, а в случаях, если сроки не определены – на неопределенное время. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Председателя Правления и членов Правления Банка.

Компетенция Правления и Председателя Правления определяется в соответствии с Уставом Банка.

Председателем Правления Банка с 21 ноября 2012 года по 20 января 2016 года являлся Тищенко Сергей Иванович. С 21 января 2016 года Председателем Правления Банка назначен Олег Станиславович Панарин.

Состав Правления Банка на 01.01.2016 года:

1. Тищенко Сергей Иванович – Председатель Правления Банка
2. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
3. Rogozkin Юрий Борисович – Директор юридического департамента
4. Воробов Сергей Николаевич – Директор по защите активов.
5. Казакова Ирина Сергеевна – Финансовый директор

Состав Правления Банка с 21.01.2016 по 31.01.2016

1. Панарин Олег Станиславович – Председатель Правления Банка
2. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
3. Rogozkin Юрий Борисович – Директор юридического департамента
4. Воробов Сергей Николаевич – Директор по защите активов.
5. Казакова Ирина Сергеевна – Финансовый директор

Состав Правления Банка с 01.02.2016 по 11.08.2016

1. Панарин Олег Станиславович – Председатель Правления Банка
2. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
3. Rogozkin Юрий Борисович – Директор юридического департамента
4. Казакова Ирина Сергеевна – Финансовый директор

ФБК

Юридическое заключение

ИНТЕРНАЦИОНАЛЬНЫЙ

### Состав Правления Банка с 12.08.2016

1. Панарин Олег Станиславович – Председатель Правления Банка
2. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
3. Rogozkin Юрий Борисович – Директор юридического департамента
4. Казакова Ирина Сергеевна – Финансовый директор
5. Земсков Борис Андреевич - Директор по рискам

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)**

Банк является универсальным и осуществляет свою деятельность в рамках следующих направлений:

- банковские операции;
- брокерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- дилерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- депозитарная деятельность;
- деятельность с драгоценными металлами;
- доверительное управление активами.

В рамках указанных направлений Банк предлагает следующие продукты:

- для юридических лиц:
  - расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, кассовое обслуживание);
  - привлечение денежных средств в депозиты (до востребования и на определенный срок);
  - привлечение драгоценных металлов в депозиты;
  - открытие аккредитивов в российских рублях и иностранной валюте;
  - инкассация денежных средств;
  - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
  - выдача банковских гарантий;
  - кредитование путем предоставления разовых кредитов, открытия кредитных линий, кредитование банковского счета в форме овердрафт;
  - выпуск простых векселей банка;
  - проведение факторинговых операций;
  - зарплатные проекты;
  - торговый эквайринг;
  - предоставление услуги Интернет Сервис Банк;
  - предоставление корпоративных карт платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide.
- для физических лиц:
  - расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств по банковским счетам, кассовое обслуживание);
  - привлечение денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок, в том числе пополняемые и с частичным расходованием);
  - покупка-продажа драгоценных металлов в безналичной форме (привлечение денежных средств во вклады драгоценных металлов (ОМС)), покупка-продажа драгоценных металлов в физической форме (слитки);
  - покупка-продажа монет из драгоценных металлов;
  - предоставление ипотечных кредитов, автокредитов, потребительских кредитов, кредитование банковского счета в форме овердрафт при совершении клиентами операций с

**ФБК**

Аудиторское заключение

использованием расчетной (дебетовой) карты (с предоставлением льготного периода кредитования и без него);

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов с использованием платежных системы Western Union, Юнистрим, Золотая Корона;

- прием коммунальных платежей и платежей в пользу операторов связи через банкоматы, Интернет-Банк и Мобильный Банк;

- проведение торгово-сервисных платежей (платежи со счета и без открытия счета за товары, работы, услуги в адрес поставщиков услуг);

- проведение расчетов с использованием дебетовых карт VISA Platinum/VISA Gold/VISA Classic/ VISA Electron/ VISA Business платежной системы VISA International, дебетовых карт MasterCard Platinum/ Mastercard Business/MasterCard Gold/MasterCard Standard/Maestro платежной системы MasterCard WorldWide, платежных карт «Мир» национальной платежной системы «Мир» (оператор АО «Национальная система платежных карт»).

- открытие аккредитивов в российских рублях;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;

- покупка/продажа/обмен ПИФов;

- заключение договоров ОПС (обязательное пенсионное страхование), ИСЖ (инвестиционное страхование жизни), УПС (универсальная потребительская страховка), ВЗР (страхование при выезде за границу и по России), НСЖ (накопительное страхование жизни), НС (страхование от несчастных случаев и болезней);

- брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (покупка/продажа облигаций и акций российских и иностранных эмитентов на организованном рынке ценных бумаг и внебиржевом рынке; операции со срочными контрактами (опционами и фьючерсами) на срочном рынке ОАО Московская Биржа);

- предоставление услуг Интернет-Банк и Мобильный Банк.

Банк СОЮЗ - универсальный коммерческий банк, предоставляющий полный комплекс услуг юридическим и физическим лицам. Клиентская база охватывает крупнейшие российские компании различных отраслей экономики: горнодобывающей и металлургической промышленности, лесопромышленного комплекса, энергетики, машиностроения и автомобилестроения, строительства, сельского хозяйства и агропромышленного комплекса, текстильной промышленности и страхования.

В рамках исполнения Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О Национальной платежной системе» Банк является участником АО «Национальная система платежных карт», что позволяет обеспечить безопасное и бесперебойное обслуживание банковских карт международных платежных систем (Visa International, MasterCard Worldwide) при осуществлении операций на территории России.

Банк Союз присоединился к правилам платежной системы «Мир» (ПС «Мир») и в 2017 году планирует начать эмиссию и эквайринг банковских карт «Мир». Банк предоставит клиентам возможность получения карты «Мир» наравне с остальными карточными продуктами в своей продуктовой линейке. Предусмотрен широкий перечень продуктов платежной системы «Мир»: дебетовая и предоплаченная карты, классические — дебетовая карта с овердрафтом и кредитная карта, премиальные — дебетовая карта с овердрафтом и кредитная карта. Участникам платежной системы «Мир» предоставляются возможности реализовать программы развития розничного бизнеса во всех клиентских сегментах.

Банк обеспечивает комплексное обслуживание предприятий и организаций всех форм собственности, в рамках которого ключевыми элементами являются кредиты, банковские гарантии и аккредитивы. Банк поддерживает диверсифицированную структуру кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов и отдельных категорий заемщиков, устанавливает лимиты концентрации и лимиты на отрасли.

Аудиторское заключение

Кредитование частных лиц является одним из основных видов деятельности банка в розничном сегменте. С целью осуществления роста высокодоходного и качественного кредитного портфеля, основанного на диверсификации и минимизации кредитных рисков, Банк внедряет специальные условия кредитования для зарплатных клиентов Банка, клиентов с положительной кредитной историей, вкладчиков Банка. Программы розничного кредитования адаптируются к текущей экономической ситуации с целью повышения доходности и снижения потенциального уровня риска.

Для обеспечения стабильного прироста депозитов физических лиц, Банком представлена широкая линейка как классических срочных вкладов для физических лиц, так и вкладов с оптимальным сочетанием различных сервисных функций, рассчитанная на потребности любого вкладчика. Депозитная линейка вкладов – единая во всех регионах присутствия Банка. На периодической основе, в целях создания информационных поводов, банк вводит так называемые сезонные вклады, формируя их на основе базовой функциональной линейки.

Банк поддерживает стабильную долю средств клиентов в составе своих обязательств (на 01.01.2017 г. – 83%). По итогам 2016 года доля вкладов физических лиц в совокупном объеме средств клиентов составила 32% (20,7 млрд. руб.). Банк Союз имеет диверсифицированную структуру привлечения ресурсов, привлекает депозиты как физических, так и юридических лиц.

## 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Финансовый результат деятельности Банка за 2016 год с учетом событий после отчетной даты (СПОД) составил убыток 4 424 510 тыс. рублей.

Общая сумма доходов за 2016 год составила 63 021 287 тыс. руб., общая сумма расходов за 2016 год – 67 445 797 тыс. руб.

В Таблице 4 на основании данных формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2017 приведены данные по основным значимым (т.е. составляющим более 2% от общей суммы доходов или расходов) статьям доходов и расходов

Таблица 4  
в тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма	Доля в общей сумме доходов/расходов
<b>I. ДОХОДЫ</b>		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	39 186 302	62.18%
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	10 371 580	16.46%
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	4 004 879	6.35%
Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	2 958 240	4.69%
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	2 558 501	4.06%
<b>II. РАСХОДЫ</b>		
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	39 070 318	57.93%
Операционные расходы от отчисления в резервы на возможные потери	13 709 637	20.33%
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме	4 359 917	6.46%
Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц-резидентов	1 574 189	2.33%
Расходы от операций с предоставленными кредитами негосударственным коммерческим организациям, права требования по которым приобретены	1 395 067	2.07%

ОБЩАЯ СУММА  
1 395 067  
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общая сумма полученных Банком в 2016 году процентных доходов составила 8 462 431 тыс. руб., из них:

- 6 562 509 тыс. руб. процентные доходы от операций с физическим и юридическими лицами (5 950 326 тыс. руб. (70,3%) – процентные доходы по предоставленным кредитам и 612 183 тыс. руб. (7,2%) – прочие процентные доходы (в т.ч. 452 793 тыс. рублей (5,4%) – доходы по прочим размещенным средствам в негосударственных коммерческих организациях: проценты по факторинговым операциям);
- 1 510 167 тыс. руб. (17,9%) – процентные доходы от вложений в ценные бумаги;
- 389 755 тыс. руб. (4,6%) – процентные доходы по операциям с кредитными организациями (по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах).

Информация о процентных доходах, полученных по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах по операциям с юридическими и физическими лицами, представлена в Таблице 5.

Таблица 5  
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2016	доля доходов в общей сумме доходов за 2015 год	данные на 01.01.2017	доля доходов в общей сумме доходов за 2016 год	абсолютное изменение	изменение в %%
<b>ВСЕГО, в том числе</b>	<b>6 681 422</b>	<b>7.20%</b>	<b>6 562 509</b>	<b>10.41%</b>	<b>-118 913</b>	<b>-1.78%</b>
Прочие процентные доходы	661 779	0.71%	612 183	0.97%	-49 596	-7.49%
Проценты по предоставленным кредитам:	6 019 643	6.49%	5 950 326	9.44%	-69 317	-1.15%
Финансовые органы субъектов РФ и органы местного самоуправления	12 654	0.01%	12 045	0.02%	-609	-4.81%
Негосударственные организации, из них	3 509 448	3.79%	3 315 804	5.26%	-193 644	-5.52%
- коммерческие организации	3 225 318	3.48%	2 958 240	4.69%	-267 078	-8.28%
Юридические лица - нерезиденты	110 519	0.12%	-	-	-110 519	-100.00%
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	-	-	57 340	0.09%	57 340	100.00%
Граждане (физические лица)	2 375 414	2.56%	2 558 501	4.06%	183 087	7.71%
Индивидуальные предприниматели	8 738	0.01%	5 380	0.01%	-3 358	-38.43%
Физические лица - нерезиденты	2 870	0.00%	1 256	0.00%	-1 614	-56.24%

Общая сумма процентных расходов за 2016 год составила 5 041 046 тыс. руб., из них:

- 4 317 004 тыс. руб. (85,7%) – процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц;
- 228 424 тыс. руб. (4,5%) – процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций;
- 495 618 тыс. руб. (9,8%) – процентные расходы по выпущенным Банком ценным бумагам.

Информация о процентных расходах по привлеченным средствам юридических и физических лиц представлена в Таблице 6.

**ФБК**  
Аудиторское заключение

Таблица 6  
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2016	доля расходов в общей сумме расходов за 2015 год	данные на 01.01.2017	доля расходов в общей сумме расходов за 2016 год	абсолютное изменение	изменение в %
<b>ВСЕГО, в том числе</b>	<b>4 793 008</b>	<b>5.18%</b>	<b>4 317 004</b>	<b>6.40%</b>	<b>-476 004</b>	<b>-9.93%</b>
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц</i>	<i>956 664</i>	<i>1.03%</i>	<i>565 782</i>	<i>0.84%</i>	<i>-390 882</i>	<i>-40.86%</i>
<i>По депозитам юридических лиц</i>	<i>548 178</i>	<i>0.59%</i>	<i>1 325 441</i>	<i>1.96%</i>	<i>777 263</i>	<i>141.79%</i>
<i>По прочим привлеченным средствам юридических лиц</i>	<i>1 089 347</i>	<i>1.18%</i>	<i>809 374</i>	<i>1.20%</i>	<i>-279 973</i>	<i>-25.70%</i>
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц</i>	<i>3 537</i>	<i>0.00%</i>	<i>2 494</i>	<i>0.00%</i>	<i>-1 043</i>	<i>-29.49%</i>
<i>По депозитам клиентов - физических лиц, из них</i>	<i>2 144 214</i>	<i>2.32%</i>	<i>1 582 553</i>	<i>2.35%</i>	<i>-561 661</i>	<i>-26.19%</i>
<i>- физических лиц-резидентов</i>	<i>2 132 657</i>	<i>2.31%</i>	<i>1 574 189</i>	<i>2.33%</i>	<i>-558 468</i>	<i>-26.19%</i>
<i>Прочие расходы</i>	<i>51 068</i>	<i>0.06%</i>	<i>31 360</i>	<i>0.05%</i>	<i>-19 708</i>	<i>-38.59%</i>

Информация о процентных расходах по привлеченным средствам кредитных организаций представлена в Таблице 7.

Таблица 7  
в тыс. руб.

Наименование статьи	данные на 01.01.2016	доля расходов в общей сумме расходов за 2015 год	данные на 01.01.2017	доля расходов в общей сумме расходов за 2016 год	абсолютное изменение	изменение в %
<b>ВСЕГО, в том числе</b>	<b>915 741</b>	<b>0.99%</b>	<b>228 424</b>	<b>0.34%</b>	<b>-687 317</b>	<b>-75.06%</b>
<i>По полученным кредитам от кредитных организаций, в т. ч.</i>	<i>22 003</i>	<i>0.02%</i>	<i>26 278</i>	<i>0.04%</i>	<i>4 275</i>	<i>19.43%</i>
<i>- банков-резидентов</i>	<i>22 003</i>	<i>0.02%</i>	<i>26 278</i>	<i>0.04%</i>	<i>4 275</i>	<i>19.43%</i>
<i>По денежным средствам на банковских счетах кредитных организаций</i>	<i>985</i>	<i>0.00%</i>	<i>1 254</i>	<i>0.00%</i>	<i>269</i>	<i>27.31%</i>
<i>По прочим привлеченным средствам кредитных организаций (сделки РЕПО)</i>	<i>128 478</i>	<i>0.14%</i>	<i>117 782</i>	<i>0.18%</i>	<i>-10 696</i>	<i>-8.33%</i>
<i>По прочим привлеченным средствам Банка России (сделки РЕПО)</i>	<i>764 275</i>	<i>0.83%</i>	<i>83 110</i>	<i>0.12%</i>	<i>-681 165</i>	<i>-89.13%</i>

Операции с ценными бумагами за 2016 год принесли Банку доход в сумме 1 397,3 в том числе:

- процентный доход по вложениям в долговые обязательства различных эмитентов составил 1 510,2 млн. рублей;
- расход от сделок с ценными бумагами составил 112,9 млн. рублей.

Информация о процентных доходах по вложениям в долговые обязательства представлена в Таблице 8.

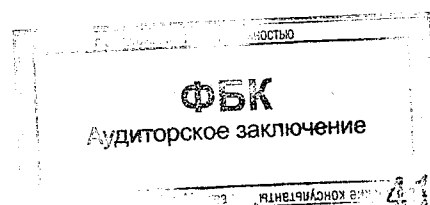


Таблица 8  
в тыс. руб.

Статус контрагента	данные на 01.01.2016	доля доходов в общей сумме доходов за 2015 год	данные на 01.01.2017	доля доходов в общей сумме доходов за 2016 год	абсолютное изменение	изменение в %
<b>ВСЕГО, в том числе по вложениям в</b>						
<b>долговые обязательства</b>	<b>2 115 565</b>	<b>2.28%</b>	<b>1 510 167</b>	<b>2.40%</b>	<b>-605 398</b>	<b>-28.62%</b>
<i>Российской Федерации</i>	<i>390 900</i>	<i>0.42%</i>	<i>629 708</i>	<i>1.00%</i>	<i>238 808</i>	<i>61.09%</i>
<i>Субъектов РФ и органов местного самоуправления</i>	<i>195 974</i>	<i>0.21%</i>	<i>99 350</i>	<i>0.16%</i>	<i>-96 624</i>	<i>-49.30%</i>
<i>Кредитных организаций</i>	<i>511 658</i>	<i>0.55%</i>	<i>359 392</i>	<i>0.57%</i>	<i>-152 266</i>	<i>-29.76%</i>
<i>Прочие долговые обязательства</i>	<i>830 872</i>	<i>0.90%</i>	<i>299 854</i>	<i>0.48%</i>	<i>-531 018</i>	<i>-63.91%</i>
<i>Банков-нерезидентов</i>	<i>14 075</i>	<i>0.02%</i>	<i>459</i>	<i>0.00%</i>	<i>-13 616</i>	<i>-96.74%</i>
<i>Прочие долговые обязательства нерезидентов</i>	<i>172 086</i>	<i>0.18%</i>	<i>121 404</i>	<i>0.19%</i>	<i>-50 682</i>	<i>-29.45%</i>

### 2.3. Принятые в отчетном периоде решения о распределении чистой прибыли

В 2016 году выплаты дивидендов за 2015 год не осуществлялись, так как согласно Решению годового собрания акционеров по итогам 2015 года распределение прибыли (в том числе на выплату дивидендов) за 2015 год не производилось.

### 2.4. Финансово-экономический обзор основных факторов, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк, реакцию Банка на эти изменения и их воздействие, информацию о перспективах развития Банка, информация об инвестиционной политике Банка, направленной на улучшение финансовых результатов, в том числе политике в отношении дивидендов

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка Союз оказывают доходы от приоритетных направлений деятельности, сконцентрированные на корпоративном кредитовании и оказании розничных услуг. В московских подразделениях Банка это доходы от кредитных операций, операций с ценными бумагами, доходы от расчетно-кассового обслуживания и комиссионное вознаграждение. В региональных подразделениях Банка основное влияние на результат оказывают доходы от кредитных операций и доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов. Следует отметить, что кроме вышеперечисленных факторов, существенное влияние на финансовый результат оказывают резервы, формируемые Банком.

К концу 2016 года ситуация на финансовых рынках стала несколько стабильнее, чем в 2014-2015 годах. Экономическая активность показала более уверенную динамику. Сохраняются признаки выхода экономики на траекторию медленного роста при продолжении спада в отдельных отраслях. По предварительным оценкам Росстата, объем ВВП России за 2016 год, составил в текущих ценах 85 880,6 млрд. рублей. Индекс физического объема ВВП относительно 2015 года составил 99,8%. Таким образом, прогнозное снижение ВВП в 2016 году составит 0,2%. По данным Росстата инфляция в России в 2016 г. составила 5,4%, в 2015 г. – 12,9%.

На сентябрьское решение Банка России снизить ключевую ставку на 0,5 п.п. основные кривые доходности денежного рынка и рынка капитала отреагировали меньшим по масштабу снижением, поскольку многие участники рынка ожидали такого решения и заранее учитывали его в более длинных рыночных ставках. По мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен Банк России рассмотрит возможность снижения ключевой ставки в первом полугодии 2017 года. При принятии решения о ключевой ставке на ближайших заседаниях Банк России будет оценивать инфляционные риски и соответствие динамики экономики и инфляции базовому прогнозу.

В декабре 2016 года наметившееся с конца предыдущего квартала замедление роста, а по отдельным видам экономической деятельности и снижение объемов производства товаров и услуг в нефинансовом секторе, не привело к существенному ухудшению ситуации. Вместе с тем проводимая в текущем году политика высоких процентных ставок и сжатия денег в рамках осуществления жесткой денежно-кредитной политики, заявленная умеренность которой не позволила сформировать необходимые условия для преодоления продолжающегося спада в инвестиционной сфере и сокращения спроса со стороны сектора домашних хозяйств. Улучшение ситуации в сфере занятости и осуществляемое отдельными кредитными организациями сокращение ставок потребительского кредитования в условиях значительного падения реальных денежных доходов населения не оказывают существенного влияния на увеличение спроса на товары и услуги. В результате, предварительно оценивая в целом итоги 2016 года, следует отметить, что недостаточная эффективность принимаемых мер государственного регулирования не позволила достичь намеченного экономического роста, несмотря на сложившиеся для этого в течение года реальные предпосылки.

Наиболее существенным риском по размеру потенциальных убытков для кредитных организаций остается кредитный риск. В отчетном периоде показатели кредитного качества и корпоративного, и розничного портфеля имеют тенденции к снижению: доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям снизилась с 6,7% до 6,3%; по кредитам, предоставленным физическим лицам этот показатель снизился с 8,2% до 7,9%. Отраслевые риски наиболее высоки в строительстве, машиностроении, сельском хозяйстве, перевозке грузов и пассажиров.

В рейтинге по активам-нетто на 01.01.2017 Банк Союз занимает 72 место (84 179 млн. руб. по данным banki.ru). По результатам ежегодного пересмотра рейтинга с проведением углубленного анализа показателей, рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинги Банка Союз на уровне «В» по международной шкале и «Ru A-» по национальной шкале, прогноз по рейтингам - «Стабильный».

Существенное влияние на финансовый результат 2016 года оказали расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам. Следуя консервативному подходу к созданию резервов, на отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля Банк направил 3,4 млрд. руб., что было обусловлено общим для рынка ухудшением качества кредитного портфеля как корпоративных, так и розничных клиентов на фоне замедления экономики, разовым созданием резервов по нескольким относительно крупным заемщикам.

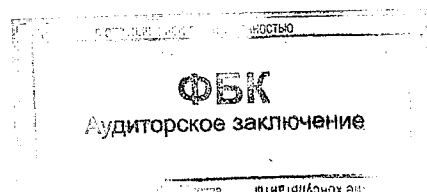
В рамках текущих процедур контроля над банками и по результатам проверки Банка России полученные замечания и рекомендации нашли полное отражение в отчетности.

С целью минимизации негативных последствий, спровоцированных макроэкономическими факторами, акционером Банка была предоставлена безвозмездная финансовая помощь в размере 2 400 000 тыс. рублей. Руководство принимает все необходимые меры по обеспечению поддержки экономической стабильности и деятельности в условиях макроэкономической нестабильности.

Инвестиционная политика Банка направлена на разработку и реализацию стратегии по управлению портфелем инвестиций, достижение оптимально сочетания прямых и портфельных инвестиций в целях обеспечения нормальной деятельности, увеличения прибыльности операций, поддержания допустимого уровня их рискованности и ликвидности. Банк осуществляет работу в режиме экономного расходования бюджета затрат.

В настоящее время Банк продолжает работу в розничном, корпоративном, инвестиционном направлениях бизнеса, осуществляет контроль над расходами для повышения его эффективности, придерживается заданной бизнес-стратегии.

Банк не планирует распределение прибыли (в том числе выплату дивидендов по акциям) за 2016 год.





## **2.5. Информация об изменении рейтинга, присвоенного международным и (или) российским рейтинговым агентством**

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2017 Международным рейтинговым агентством Standart&Poor's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный кредитный рейтинг «В»;
- Рейтинг по национальной шкале «RuA-»;
- Краткосрочный кредитный рейтинг «В»;

### **Прогноз по рейтингам «Стабильный»**

В сложившейся экономической ситуации, с учётом нестабильности на финансовых рынках подтверждение рейтинга банка и стабильного прогноза служит дополнительным подтверждением устойчивости развития банка и его хорошего финансового состояния.

## **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Принципы, методы оценки и учета основаны на Положении Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение 385-П) и других документах Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета.

Основными принципами и качественными характеристиками учетной политики Банка являются:

- **Имущественная обособленность;**

Принцип предполагает, что имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других юридических и физических лиц.

- **Непрерывность деятельности;**

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

- **Рациональность;**

Рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности, размеров и структуры Банка.

- **Отражения доходов и расходов 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.

- **Осторожность;**

Активы и пассивы, доходы и расходы Банка оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом обеспечивается большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов.

**ФБК**

Аудиторское заключение

ИНТЕРНАЦИОНАЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ СТАНДАРТ

- **Своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности;**

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или поступления документов. Операции, совершаемые в выходные и/или праздничные дни, определяются отдельным приказом по Банку. Указанные операции оформляются календарной датой фактического совершения операции и отражаются в балансе операционного дня, соответствующего календарному дню совершения операции.

- **Раздельное отражение активов и пассивов;**

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- **Непротиворечивость данных бухгалтерского учета;**

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- **Преемственность входящего баланса;**

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

- **Приоритет содержания над формой;**

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- **Открытость;**

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

- **Оценка активов и обязательств по их первоначальной стоимости;**

При первоначальном признании активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства в дальнейшем также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

- **Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются,** кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

- **Последовательность применения учетной политики;**

Выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому. При несоблюдении этого принципа обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

### **3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Существенные изменения в Учетную политику и правила ведения бухгалтерского учета Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе при прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учетную политику на 2016 год не вносились.

В Банке отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### 3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец 2016 года

Годовая бухгалтерская отчетность за 2016 год подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Банку не известны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе. Отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

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

Информация о корректирующих событиях после отчетной даты, отраженных в период составления годовой отчетности по балансу Банка представлена в Таблице 9.

Таблица 9  
в тыс. руб.

Характер события после отчетной даты, подлежащего отражению в бухгалтерском учете	Сумма. (влияние на финансовый результат (ФР): «+» – увеличение ФР «-» – уменьшение ФР)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2017
Изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета	-160 363	-12 475
Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные – в организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов	-23 897	-31 853
Обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете, влияющих на определение финансового результата	-7 831	-4 689
Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, относящихся к периоду до 01.01.2016/01.01.2017	-21 367	-33 641
Определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты	-	-351
Полученное вознаграждение по договорам об оказании услуг	880	455
Определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения	-	-284

**ФБК**  
Аудиторское заключение

Определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты

-169

-1 439

Финансовые результаты деятельности Банка без учета корректирующих событий после отчетной даты и с учетом корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) представлены в Таблице 10.

Таблица 10  
в тыс. руб.

	на 01.01.2016	на 01.01.2017	Изменение	
			Абсолютное	в %
Финансовый результат до отражения корректирующих СПОД	396 222	-4 340 233	- 4 736 455	-1195,4%
Корректирующие СПОД	-212 747	- 84 277	x	X
Финансовый результат с учетом корректирующих СПОД	183 475	-4 424 510	- 4 607 985	-2511,5%

### 3.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Учетная политика в целях бухгалтерского учета на 2017 год приведена в соответствие с изменениями, внесенными Банком России в «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П и вступившими в силу с 01.01.2017 года.

### 3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок предшествующих лет при составлении годовой отчетности не выявлено.

### 3.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытке) на акцию

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовая прибыль отчетного периода определяется путем уменьшения прибыли отчетного периода, остающейся в распоряжении организации после налогообложения и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, на сумму дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный период.

Привилегированных акций Банк не имеет.

Величина разводненной прибыли на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли, приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества, в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции;
- при исполнении всех договоров купли – продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций Банк не имеет.

ФБК  
Аудиторское заключение

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

Данные о базовой и разводненной прибыли на акцию представлены в Таблице 11.

Таблица 11

	2016	2017
Средневзвешенное количество акций в обращении (тыс.шт.)	20 534 984 504 106 997	20 554 425 339 534 500
Чистая прибыль (убыток) (тыс. руб.)	183 475	- 4 424 510
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (руб./акцию)	0.00	0.00

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Бухгалтерский баланс Банка по форме отчетности 0409806 приведен в Таблице 12.

Таблица 12  
в тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2017	Изменение	
	xxx	xxx	xxx	xxx
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1. Денежные средства	2 267 826	1 992 536	-275 290	-12.14%
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 271 788	1 815 861	-1 455 927	-44.50%
2.1. Обязательные резервы	1 798 052	476 039	-1 322 013	-73.52%
3. Средства в кредитных организациях	1 170 415	650 082	-520 333	-44.46%
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
5. Чистая ссудная задолженность	56 455 167	53 690 569	-2 764 598	-4.90%
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 877 700	12 113 838	3 236 138	36.45%
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9	7	-2	-22.22%
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 967 208	5 275 729	-2 691 479	-33.78%
8. Требования по текущему налогу на прибыль	239	239	-	0.00%
9. Отложенный налоговый актив	-	-	-	0.00%
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	179 495	1 442 694	1 263 199	703.75%
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	675 659	546 700	-128 959	-19.09%
12. Прочие активы	1 071 495	507 936	-563 559	-52.60%
13. Всего активов	81 936 992	78 036 184	-3 900 808	-4.76%
<b>II. ПАССИВЫ</b>	xxx	xxx	xxx	xxx
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 471 992	-	-8 471 992	-100.00%
15. Средства кредитных организаций	2 716 555	1 999 530	-717 025	-26.39%
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 626 052	64 484 001	5 857 949	9.99%
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	21 900 134	20 684 528	-1 215 606	-5.55%
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0.00%
18. Выпущенные долговые обязательства	2 074 975	2 419 136	344 161	16.59%
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	23 896	31 870	7 974	33.37%
20. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	0.00%
21. Прочие обязательства	1 279 861	1 024 592	-255 269	-19.95%
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	57 296	96 044	38 748	67.63%
23. Всего обязательств	73 250 627	70 055 173	-3 195 454	-4.36%
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	xxx	xxx	xxx	xxx
24. Средства акционеров (участников)	5 000 000	5 215 970	215 970	4.32%

25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	0.00%
26. Эмиссионный доход	42 029	433 865	391 836	932.30%
27. Резервный фонд	869 540	869 540	-	0.00%
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-2 045 522	-1 506 347	539 175	-26.36%
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	34 222	308 067	273 845	800.20%
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	0.00%
31. Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	0.00%
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	2 400 000	2 400 000	100.00%
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 602 621	4 684 426	81 805	1.78%
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	183 475	-4 424 510	-4 607 985	2511.51%
35. Всего источников собственных средств	8 686 365	7 981 011	-705 354	-8.12%
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>	<b>xxx</b>
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	8 490 913	16 572 235	8 081 322	95.18%
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 937 519	3 394 881	-1 542 638	-31.24%
38. Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	0.00%

#### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов представлена в Таблице 13.

Таблица 13  
в тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2017
<b>Всего денежных средств, в том числе:</b>	<b>4 911 977</b>	<b>3 982 440</b>
<i>Наличные денежные средства и средства в Банке Россия</i>	<i>3 741 562</i>	<i>3 332 358</i>
<i>Наличные денежные средства</i>	<i>2 257 458</i>	<i>1 980 656</i>
<i>Драгоценные металлы</i>	<i>10 368</i>	<i>11 880</i>
<i>Средства на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>1 473 736</i>	<i>1 339 822</i>
<b>Средства на счетах в других банках</b>	<b>1 170 415</b>	<b>650 082</b>
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах</i>	<i>669 883</i>	<i>565 989</i>
<i>Российские рубли</i>	<i>331 061</i>	<i>102 749</i>
<i>Доллары США</i>	<i>194 743</i>	<i>27 609</i>
<i>Евро</i>	<i>13 364</i>	<i>345 628</i>
<i>Другие валюты</i>	<i>130 715</i>	<i>90 003</i>
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</i>	<i>500 532</i>	<i>84 093</i>
<i>Доллары США</i>	<i>42 658</i>	<i>524</i>
<i>Евро</i>	<i>406 934</i>	<i>72 385</i>
<i>Другие валюты</i>	<i>50 940</i>	<i>11 184</i>

На 01.01.2017 Банком открыты корреспондентские счета в 21 кредитной организации, в том числе в 4 банках-нерезидентах. Совокупный объем средств в валюте Российской Федерации на счетах в банках-резидентах на 01.01.2017 составляет 102 749 тыс. руб., 73% из

которых приходится на средства, перечисленные на клиринговые банковские счета, открытые в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество). Совокупный объем средств в иностранной валюте на 01.01.2017 составляет 547 333 тыс.руб., 61,6% из которых приходится на счета, открытые в ПАО Сбербанк.

Из объема и структуры денежных средств и их эквивалентов исключена часть денежных средств в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, в том числе:

#### на 01.01.2016

- обязательные резервы в Банке России в размере 1 798 052 тыс. руб.;
- денежные средства на корреспондентских счетах (балансовый счет 30110), открытых в АКБ "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (ЗАО) в размере **32 тыс. рублей** в связи с отзывом лицензии по приказу Банка России № ОД-596 от 03.12.2010.

#### на 01.01.2017

- обязательные резервы в Банке России в размере 476 039 тыс. руб.;
- денежные средства на корреспондентских счетах (балансовый счет 30110), открытых в АКБ "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (ЗАО) в размере **32 тыс. рублей** в связи с отзывом лицензии по приказу Банка России № ОД-596 от 03.12.2010.

Существенное снижение величины денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов, связано с тем, что с 01.06.2016 года Банк использует предоставленное Банком России право по усреднению обязательных резервов.

#### 4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2017 у Банка отсутствуют.

#### 4.3. Ссудная и приравненной к ней задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес-линий) и географических зон представлена в Таблице 14.

Таблица 14  
в тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
<b>ВСЕГО:</b>	<b>39 620 954</b>	<b>36 250 964</b>	<b>4 549 800</b>	<b>5 577 032</b>	<b>1 126 378</b>	<b>1 112 646</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>25 889 367</b>	<b>14 146 389</b>	<b>3 762 347</b>	<b>4 706 942</b>	<b>19 308</b>	<b>209 718</b>
– ссуды	24 784 427	12 437 583	1 767 568	1 744 353	19 308	209 718
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	1 061 271	1 665 137	1 994 779	2 962 589	-	-
– требования кредитного характера	43 669	43 669	-	-	-	-
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	-	-	-	-	<b>103 350</b>	<b>33 250</b>
– ссуды	-	-	-	-	103 350	33 250
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>370</b>	-	<b>1 729</b>	<b>568</b>	-	-
– ссуды	370	-	1 729	568	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>7 870 897</b>	<b>16 048 434</b>	-	-	<b>4 117</b>	-
– ссуды	4 147 035	7 760 957	-	-	-	-
– требования кредитного характера	1 416 835	576 197	-	-	-	-
– операции РЕПО	2 307 027	7 711 280	-	-	-	-

Чистая  
**ФБК**  
Аудиторское заключение  
4117  
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК

<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>5 860 320</b>	<b>6 056 141</b>	<b>785 724</b>	<b>869 522</b>	<b>999 603</b>	<b>869 678</b>
Ссуды	4 953 146	3 838 186	721 387	618 131	992 570	855 982
– жилищные и ипотечные кредиты	2 497 958	1 981 331	184 640	169 549	383 119	380 951
– автокредиты	655 418	571 538	385 471	313 985	160 791	128 917
– образовательные кредиты	432 257	253 746	942	440	-	-
– потребительские кредиты	1 300 260	959 441	143 576	124 602	429 512	327 190
– МСБ	-	0	1 384	771	1 552	779
– овердрафт	67 253	72 130	5 374	8 784	17 596	18 145
Приобретенные права требования	906 352	2 217 172	64 337	251 391	7 033	13 696
Требования кредитного характера	822	783	-	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
<b>ВСЕГО:</b>	<b>2 845 254</b>	<b>2 684 111</b>	<b>4 240 690</b>	<b>3 325 822</b>	<b>1 192 578</b>	<b>1 311 374</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>804 034</b>	<b>333 635</b>	<b>2 442 499</b>	<b>1 291 338</b>	<b>22 107</b>	<b>28 871</b>
– ссуды	804 034	306 400	2 442 499	1 291 338	22 107	28 871
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	27 235	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 831</b>	<b>528</b>	<b>-</b>	<b>99 000</b>
– ссуды	-	-	5 831	528	-	99 000
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
– операции РЕПО	-	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>2 041 220</b>	<b>2 350 476</b>	<b>1 792 360</b>	<b>2 033 956</b>	<b>1 170 471</b>	<b>1 183 503</b>
Ссуды	1 404 801	1 269 421	1 562 202	1 450 086	1 110 867	1 054 558
– жилищные и ипотечные кредиты	641 563	603 401	485 622	421 615	448 979	456 078
– автокредиты	493 382	406 866	613 557	555 336	402 359	327 622
– образовательные кредиты	62 172	32 710	38	-	4 383	2 281
– потребительские кредиты	197 612	211 027	423 898	439 133	232 713	251 560
– МСБ	-	-	15 575	9 608	10 987	1 978
– овердрафт	10 072	15 417	23 512	24 394	11 446	15 039
Приобретенные права требования	636 419	1 081 055	230 158	583 870	59 604	128 945
Требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
Чистая ссудная задолженность	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
<b>ВСЕГО:</b>	<b>1 562 807</b>	<b>1 934 338</b>	<b>1 316 706</b>	<b>1 494 282</b>	<b>56 455 167</b>	<b>53 690 569</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>142 447</b>	<b>369 885</b>	<b>122 326</b>	<b>90 116</b>	<b>33 204 435</b>	<b>21 176 894</b>
– ссуды	142 447	369 885	122 326	47 445	30 104 716	16 435 593
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	42 671	3 056 050	4 697 632
– требования кредитного характера	-	-	-	-	43 669	43 669
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>103 350</b>	<b>33 250</b>
– ссуды	-	-	-	-	103 350	33 250

ФБК  
Аудиторское заключение  
103 350



<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>4 463</b>	<b>1 849</b>	<b>16 492</b>	<b>12 591</b>	<b>28 885</b>	<b>114 536</b>
– ссуды	4 463	1 849	16 492	12 591	28 885	114 536
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 875 014</b>	<b>16 048 434</b>
– ссуды	-	-	-	-	4 147 035	7 760 957
– требования кредитного характера	-	-	-	-	1 420 952	576 197
– операции РЕПО	-	-	-	-	2 307 027	7 711 280
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>1 415 897</b>	<b>1 562 604</b>	<b>1 177 888</b>	<b>1 391 575</b>	<b>15 243 483</b>	<b>16 317 455</b>
Ссуды	1 094 761	1 000 938	920 488	951 216	12 760 222	11 038 518
– жилищные и ипотечные кредиты	457 230	409 305	404 404	396 484	5 503 515	4 818 714
– автокредиты	486 220	453 511	378 504	380 853	3 575 702	3 138 628
– образовательные кредиты	-	-	-	-	499 792	289 177
– потребительские кредиты	145 155	125 521	122 334	157 134	2 995 060	2 595 608
– МСБ	-	0	10 745	9 721	40 243	22 857
– овердрафт	6 156	12 601	4 501	7 024	145 910	173 534
Приобретенные права требования	321 136	561 666	257 400	440 359	2 482 439	5 278 154
Требования кредитного характера	-	-	-	-	822	783

Информация об объеме и структуре задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в Таблице 15.

Таблица 15  
в тыс. руб.

Наименование показателя	Объем задолженности				Изменения
	на 01.01.2016		на 01.01.2017		
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	56 455 167	100%	53 690 569	100%	-2 764 598
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности:	41 211 684	73.00%	37 373 114	69.61%	-3 838 570
	41 122 638	72.84%	37 215 865	69.32%	-3 906 773
добыча полезных ископаемых	425 273	0.75%	0	0.00%	-425 273
обрабатывающие производства	7 405 851	13.12%	6 190 643	11.53%	-1 215 208
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 367	0.01%	7 584	0.02%	2 217
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 975 319	3.50%	744 132	1.39%	-1 231 187
строительство	1 293 028	2.29%	1 006 527	1.87%	-286 501
транспорт и связь	941 481	1.67%	351 128	0.65%	-590 353
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 182 670	9.18%	6 885 718	12.83%	1 703 048
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 490 526	9.73%	899 091	1.67%	-4 591 435
прочие виды деятельности	18 403 123	32.60%	21 131 042	39.36%	2 727 919
на завершение расчетов	89 046	0.16%	157 249	0.29%	68 203
из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 341 649	2.38%	873 607	1.63%	-468 042
индивидуальным предпринимателям	28 884	0.05%	15 536	0.03%	-13 348
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	15 243 483	27.00%	16 317 455	30.39%	1 073 972

Информация об объеме и структуре задолженности в разрезе сроков оставшихся до полного погашения представлена в Таблице 16.

**ФБК**  
Аудиторское заключение

Таблица 16  
в тыс. руб.

Объем задолженности	Всего	На 01.01.2016					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
<b>ВСЕГО:</b>	56 455 167	9 601 978	3 765 102	6 606 672	10 648 888	11 008 524	14 824 003
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	33 204 435	1 453 585	3 696 672	6 486 038	10 323 473	8 369 983	2 874 684
-ссуды	30 104 716	1 096 350	3 204 110	4 408 145	10 151 444	8 369 983	2 874 684
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
-факторинг	3 056 050	357 235	492 562	2 077 893	128 360	-	-
-аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
требования кредитного характера	43 669	-	-	-	43 669	-	-
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	103 350	-	-	-	14 250	89 100	-
-ссуды	103 350	-	-	-	14 250	89 100	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	28 885	-	-	-	370	26 786	1 729
-ссуды	28 885	-	-	-	370	26 786	1 729
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	7 875 014	7 875 014	-	-	-	-	-
-ссуды	4 147 035	4 147 035	-	-	-	-	-
-требования кредитного характера	1 420 952	1 420 952	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	2 307 027	2 307 027	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	15 243 483	273 379	68 430	120 634	310 795	2 522 655	11 947 590
Ссуды	12 760 222	244 350	55 996	97 526	251 260	2 149 232	9 961 858
- жилищные и ипотечные кредиты	5 503 515	51 682	3 849	6 328	15 383	147 768	5 278 505
- автокредиты	3 575 702	50 759	29 228	54 284	142 426	1 247 431	2 051 574
- образовательные кредиты	499 792	192	79	603	5 559	59 473	433 886
- потребительские кредиты	2 995 060	63 996	20 817	34 602	78 102	644 916	2 152 627
- МСБ	40 243	-	-	-	6 029	12 371	21 843
- овердрафт	145 910	77 721	2 023	1 709	3 761	37 273	23 423
Приобретенные права требования	2 482 439	28 207	12 434	23 108	59 535	373 423	1 985 732
Требования кредитного характера	822	822	-	-	-	-	-

Объем задолженности	Всего	На 01.01.2017					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
<b>ВСЕГО:</b>	53 690 569	17 805 200	1 691 022	5 780 948	5 162 151	10 527 273	12 723 975
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	21 176 894	1 649 696	1 668 801	5 707 467	4 675 496	6 207 313	1 268 121
-ссуды	16 435 593	1 125 652	730 962	2 483 788	4 619 757	6 207 313	1 268 121
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
-факторинг	4 697 632	524 044	937 839	3 223 679	12 070	-	-
-аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
требования кредитного характера	43 669	-	-	-	43 669	-	-
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	33 250	-	-	-	33 250	-	-
-ссуды	33 250	-	-	-	33 250	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	114 536	-	-	-	109 488	4 480	568
-ссуды	114 536	-	-	-	109 488	4 480	568
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	16 048 434	16 048 434	-	-	-	-	-
-ссуды	7 760 957	7 760 957	-	-	-	-	-
-требования кредитного характера	576 197	576 197	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	7 711 280	7 711 280	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	16 317 455	107 070	22 221	73 481	343 917	4 315 480	11 455 286

ФБК

Аудиторское заключение

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЛИЦА

<i>Ссуды</i>	11 038 518	82 105	18 834	59 108	241 163	3 058 284	7 579 024
– жилищные и ипотечные кредиты	4 818 714	12 249	1 382	4 248	18 177	91 417	4 691 241
– автокредиты	3 138 628	31 259	8 919	23 102	103 407	1 969 040	1 002 901
– образовательные кредиты	289 177	228	21	109	5 190	32 181	251 448
– потребительские кредиты	2 595 608	35 753	7 066	26 154	86 455	828 985	1 611 195
– МСБ	22 857	-	-	-	-	12 357	10 500
– овердрафт	173 534	2 616	1 446	5 495	27 934	124 304	11 739
<i>Приобретенные права требования</i>	5 278 154	24 182	3 387	14 373	102 754	1 257 196	3 876 262
<i>Требования кредитного характера</i>	783	783	-	-	-	-	-

#### 4.4. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в Таблицах 17-19

- ✓ в Таблице 17 – в разрезе видов ценных бумаг и в разрезе валют,
- ✓ в Таблице 18 – в разрезе видов экономической деятельности эмитентов,
- ✓ в Таблице 19 – в разрезе географической концентрации активов.

Таблица 17  
в тыс. руб.

Виды ценных бумаг	Объем вложений* **	
	на 01.01.2016	на 01.01.2017
<i>Всего вложений, в том числе:</i>	8 877 691	12 113 831
<i>Российские государственные облигации, в том числе:</i>	-	5 839 969
– в российских рублях	-	5 495 785
– в долларах США	-	344 184
<i>Российские муниципальные облигации</i>	49 330	16 704
<i>Корпоративные облигации, в том числе:</i>	6 853 231	3 439 348
– в российских рублях	3 746 432	675 924
– в долларах США	2 541 198	1 924 944
– в ЕВРО	565 601	838 480
<i>Облигации и еврооблигации кредитных организаций</i>	1 287 758	2 020 120
– в российских рублях	1 277 097	2 020 120
– в ЕВРО	10 661	-
<i>Акции кредитных организаций (в российских рублях)</i>	216 386	200 910
<i>Акции прочих эмитентов (в российских рублях)</i>	420 105	492 602
<i>Акции нерезидентов (в долларах США)</i>	50 881	104 178

\* В объем вложений не включены инвестиции в дочерние и зависимые организации в размере 9 тыс. руб. – на 01.01.2016, 7 тыс. руб. – на 01.01.2017. Данные по указанным инвестициям приведены в разделе «Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие».

\*\* Детализации по видам валют приведена в соответствии с валютой номинала.

Таблица 18  
в тыс. руб.

Тип эмитента	Объем вложений	
	на 01.01.2016	на 01.01.2017
<i>Финансовые организации:</i>	8 308 195	11 500 348
Кредитные организации	1 504 144	2 221 030
Лизинговые организации	ФБК 1 498 756	566 642
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	-	5 839 969

Предоставление финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	5 305 295	2 872 707
<b>Нефинансовые организации:</b>	<b>569 496</b>	<b>613 483</b>
Предприятие машиностроительной промышленности	126 359	159 113
Предприятие металлургической промышленности	50 881	104 178
Предприятие строительной промышленности	116 480	95 200
Предприятие энергетической промышленности	226 446	238 288
Субфедеральные и муниципальные образования	49 330	16 704

Таблица 19  
в тыс. руб.

Географическая зона	Объем вложений*	
	на 01.01.2016	на 01.01.2017
<b>Российская Федерация</b>	<b>6 130 838</b>	<b>9 681 556</b>
- в российских рублях	5 559 828	8 902 045
- в долларах США	571 010	779 511
<b>Страны ОЭСР</b>	<b>2 746 853</b>	<b>2 432 275</b>
- в российских рублях	149 523	-
- в долларах США	2 021 069	1 593 795
- в ЕВРО	576 261	838 480

\* Детализации по видам валют приведена в соответствии с валютой номинала.

### Информация о финансовых активах, имеющих для продажи, переданных без прекращения признания

Виды финансовых активов, переданных без прекращения признания, объемы, ставки и сроки представлены в Таблице 20.

Таблица 20  
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2016			На 01.01.2017		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
Российские государственные облигации	-			4 213 946		
				2 103 198	9.6501%	13.01.2017
				2 110 748	9.6502%	13.01.2017
Облигации банков-резидентов	1 011 132			-		
	152 320	11.5003%	13.01.2016			
	507 083	11.50%	13.01.2016			
	351 729	11.50%	13.01.2016			
Корпоративные облигации	5 577 207			-		
	150 661	11.0222%	13.01.2016			
	566758.8752	11.4444%	13.01.2016			
	181 678	11.5004%	13.01.2016			
	2 189 915	11.5007%	13.01.2016			
	218 019	11.5087%	13.01.2016			
	343 314	1.2978%	10.02.2016			
	92 934	11.2500%	13.01.2016			
	369 913	11.3500%	13.01.2016			
	480 452	11.3700%	13.01.2016			
	299 337	11.4900%	13.01.2016			
	638 669	11.5004%	13.01.2016			
	45 556	11.5044%	13.01.2016			

ФБК  
Аудиторское заключение

В состав финансовых активов, переданных без прекращения признания на 01.01.2016 года, входят ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте на сумму 2 746 596 тыс. рублей.

В состав финансовых активов, переданных без прекращения признания на 01.01.2017 года, ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте на сумму не входят.

В 2016 году была осуществлена переклассификация финансовых активов из категории «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Сведения о переклассифицированных финансовых активах представлены в таблице 21.

Таблица 21  
в тыс. руб.

Всего, в т.ч.		Дата	Причина переклассификации
		переклассификации	
	628 549		
в российских рублях	159 700	26.12.2016	Решение Председателя Правления № 594/16 от 26.12.16
в российских рублях	468 849	28.12.2016	Решение Председателя Правления № 596/16 от 28.12.16

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, *изменение текущей справедливой стоимости которых отражается путем создания резерва на возможные потери,*

#### 4.5. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие представлены в Таблице 22.

Таблица 22  
в тыс. руб.

Наименование организации	Номер юридического лица	Вид вложений	На 01.01.2016		На 01.01.2017	
			Удельный вес вложений	Объем вложений	Удельный вес вложений	Объем вложений
ООО «СОЮЗ Лизинг»	1077760221000	доли	99.99%	10	99.99%	10
ОАО «ИХК-Инвест»	1103850016973	акции	41.1986%	14 518	41.1986%	14 518
ОАО «ИХК-Пром»	1103850016930	акции	41.1814%	14 918	41.1814%	14 918
<b>ИТОГО</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>29 446</b>	<b>х</b>	<b>29 446</b>

В соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России от 20 марта 2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» под вложения в уставный капитал ОАО «ИХК-Инвест» и ОАО «ИХК-Пром» создан резерв на возможные потери в размере 100%, под вложения в ООО «СОЮЗ Лизинг» - в 2015 году 21%, в 2016 году – 51% от суммы вложений.

#### 4.6. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2016 представлена в Таблице 23.

Аудиторское заключение

Таблица 23  
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонного дохода по каждому выпуску	Резерв на возможные потери	Объем чистых вложений	Срок обращения
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 25081RMFS	327 924	8 728	0	336 652	31.01.2018
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26203RMFS	29 587	839	0	30 426	03.08.2016
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26206RMFS	228 140	715	0	228 855	14.06.2017
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26208RMFS	1 310 104	33 742	0	1 343 846	27.02.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	2 066 444	6 244	0	2 072 688	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26216RMFS	185 668	1 594	0	187 262	15.05.2019
Волгоградская область	Государственное управление	Облигации RU35002VLOO	44 332	629	0	44 961	28.05.2017
Воронежская область	Государственное управление	Облигации RU34005VROO	68 989	210	0	69 199	17.12.2017
Калужская область	Государственное управление	Облигации RU34005KLG0	34 995	328	0	35 323	19.05.2016
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJG0	403 552	13 126	0	416 678	26.08.2020
Республика Саха	Государственное управление	Облигации RU35004RSY0	273 559	3 153	0	276 712	17.05.2017
Республика Хакасия	Государственное управление	Облигации RU35003HAK0	282 030	3 177	0	285 207	27.10.2020
Банк развития и внешнеэкономической деятельности	Финансовая деятельность	Облигации 4B02-04-00004-T	145 960	242	0	146 202	20.12.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-08-00739-A	14 526	50	0	14 576	15.06.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-09-00739-A	60 716	574	0	61 290	15.02.2017
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-17-00739-A	121 700	2 321	0	124 021	15.04.2022
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-18-00739-A	71 909	1 232	0	73 141	15.07.2023
"Вертолеты России" ОАО	Машиностроительная промышленность	Облигации 4-01-12310-A	167 630	2 652	0	170 282	20.04.2018
"Вертолеты России" ОАО	Машиностроительная промышленность	Облигации 4-02-12310-A	308 608	4 914	0	313 522	20.04.2018

ФБК  
аудиторское заключение

"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	146 298	727	1 470	145 555	04.06.2021
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	146 299	837	1 472	145 664	01.06.2021
"Российские железные дороги" ОАО	Транспортные услуги	Облигации 4-16-65045-D	156 856	830	0	157 686	05.06.2017
"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-01-55038-E	775 908	12 638	0	788 546	12.04.2021
"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро" ОАО	Энергетическая промышленность	Облигации 4-02-55038-E	143 983	2 343	0	146 326	12.04.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-01-00740-D	144 931	449	0	145 380	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	131 585	405	0	131 990	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 994	224	0	75 218	11.06.2021
<b>ИТОГО</b>			<b>7 867 227</b>	<b>102 923</b>	<b>2 942</b>	<b>7 967 208</b>	

Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2017 представлена в Таблице 24.

Таблица 24  
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид экономической деятельности эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений	Величина купонного дохода по каждому выпуску	Резерв на возможные потери	Объем чистых вложений	Срок обращения
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 25081RMFS	337 169	8 846	0	346 015	31.01.2018
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26206RMFS	233 008	811	0	233 819	14.06.2017
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26208RMFS	1 328 566	34 304	0	1 362 870	27.02.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26210RMFS	1 482 981	4 986	0	1 487 967	11.12.2019
Министерство Финансов РФ	Государственное управление	Облигации 26216RMFS	190 530	1 669	0	192 199.00	15.05.2019
Волгоградская область	Государственное управление	Облигации RU35002VLO0	14 899	210	0	15 109	28.05.2017
Воронежская область	Государственное управление	Облигации RU34005VRO0	39 712	118	0	39 830	17.12.2017
Нижегородская область	Государственное управление	Облигации RU34009NJG0	335 874	10 977	0	346 851	26.08.2020
Республика Саха	Государственное управление	Облигации RU35004RSY0	136 979	1 622	0	138 601	17.05.2017
Республика Хакасия	Государственное управление	Облигации RU35003HAK0	229 446	2 652	0	232 098	27.10.2020
Банк развития и внешнеэкономической деятельности "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4B02-04-00004-T	147 323	311	0	147 634	20.12.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-08-00739-A	14 780	50	0	14 830	15.06.2018
"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-09-00739-A	30 358	287	0	30 645	15.02.2017

**ФБК**

Аудиторское заключение  
287 0 30 645

"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" ОАО	Финансовая деятельность	Облигации 4-17-00739-A	121 681	2 321	0	124 002	15.04.2022
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-06-65014-D	132 015	0	27 723	104 292	04.06.2021
"ННК-Актив" АО	Нефтегазовая промышленность	Облигации 4-04-65014-D	131 777	0	27 673	104 104	01.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-01-00740-D	145 864	693	0	146 557	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-02-00740-D	132 334	629	0	132 963	11.06.2021
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	Услуги телефонной связи	Облигации 4-03-00740-D	74 995	348	0	75 343	11.06.2021
<b>ИТОГО</b>			<b>5 260 291</b>	<b>70 834</b>	<b>55 396</b>	<b>5 275 729</b>	

Сведения о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством обратной продажи-выкупа, представлены в Таблице 25.

Таблица 25  
в тыс. руб.

Виды финансовых активов	На 01.01.2016			На 01.01.2017		
	Объем вложений	Ставка	Срок	Объем вложений	Ставка	Срок
	<b>2 828 709</b>			<b>1 703 658</b>		
Российские государственные облигации	491 058	10.5000%	11.01.2016	1 356 996	8.8500%	09.01.2017
	1 653 457	11.2000%	11.01.2016	192 179	9.0000%	09.01.2017
	460 622	11.5004%	13.01.2016	154 483	9.7500%	09.01.2017
	223 572	11.7000%	11.01.2016			
	<b>466 293</b>			-		
Российские муниципальные облигации	44 961	11.4444%	13.01.2016			
	276 712	11.5003%	13.01.2016			
	76 113	11.5006%	13.01.2016			
	68 507	11.5022%	13.01.2016			
Облигации банков-резидентов	<b>146 202</b>			-		
	146 202	11.5004%	13.01.2016			
	<b>1 769 642</b>			-		
Корпоративные облигации	146 326	11.2535%	13.01.2016			
	61 289	11.5001%	13.01.2016			
	586 777	11.5002%	13.01.2016			
	170 282	11.5003%	13.01.2016			
	672 977	11.5004%	13.01.2016			
	131 991	11.5200%	13.01.2016			

В 2016 году была осуществлена переклассификация финансовых активов – информация приведена в п.4.4

**Информация о текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери**

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резерва на возможные потери и информация об их первоначальной стоимости приведена в Таблице 26.

ФБК  
Аудиторское заключение



Таблица 26  
в тыс. руб.

Наименование эмитента	Вид долговых ценных бумаг	Количество бумаг на 01.01.2017 в шт.	Стоимость за 1 шт.	Первоначальная стоимость	Балансовая стоимость	Резерв	Текущая справедливая стоимость
АО "ННК-Актив"	Облигации 4-06-65014-D	134 965	0.97	130 916	132 015	27 723	104 292
АО "ННК-Актив"	Облигации 4-04-65014-D	134 720	0.97	130 678	131 777	27 673	104 104

#### 4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

##### 4.7.1. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2015 год представлена в Таблице 27.

Таблица 27  
в тыс. руб.

	Стоимость на 01.01.2015	Поступления в 2015 году	Достройка, дооборудование, модернизация, реконструкция, техническое перевооружение ОС в 2015 году	Переклассификация в/из ОС, НВНОД, КВ в 2015 году	Выбытие в 2015 году	Начисленная амортизация за 2015 год	Изменение резерва в 2015 году	Стоимость на 01.01.2016
<b>2015</b>								
Имущество, всего	191 604	61 370	726	-9 283	31 358	31 585	1 971	179 497
Основные средства (ОС):	148 347	12 042	663	10 356	761	30 399	-	140 248
- здания, сооружения	97 074	186	540	10 336	45	3 915	-	104 176
- оборудование	40 541	11 281	60	1 697	674	24 227	-	28 678
- офисная мебель и принадлежности	5 775	51	63	-1 677	42	497	-	3 673
- транспортные средства	4 957	524	-	-	-	1 760	-	3 721
Нематериальные активы (НМА):	2 113	2 385	-	-	1 021	1 024	-	2 453
- товарные знаки	415	-	-	-395	6	9	-	5
- программное обеспечение и интернет-сайты	1 698	2 385	-	395	1 015	1 015	-	2 448
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД):	2 213	-	-	5 638	-	162	1 971	5 718
- не используемая	967	-	-	-221	-	36	-36	746
- переданная в аренду	1 246	-	-	5 859	-	126	2 007	4 972
Материальные запасы:	22 555	20 830	-	-36	28 690	-	-	14 659
Капитальные вложения (КВ)	16 376	26 113	63	-25 241	886	-	6	16 419

**ФБК**  
Аудиторское заключение

Согласно

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2016 год представлена в Таблице 28.

Таблица 28  
в тыс. руб.

2016	Стоимость на 01.01.2016	Поступления* в 2016 году	Выбытие** в 2016 году	Начисленная амортизация за 2016 год	Изменение стоимости в 2016 году	Изменение резерва в 2016 году	Стоимость на 01.01.2017
Имущество, всего	179 497	1 867 320	755 335	117 222	269 719	-1 285	1 442 694
Основные средства (ОС):	140 248	810 776	18 898	92 633	273 474	-	1 112 967
- здания, сооружения	104 176	608 953	3 760	13 218	273 852	-	970 003
- оборудование	28 678	198 627	12 315	76 237	-	-	138 753
- офисная мебель и принадлежности	3 673	371	2 225	1 217	-	-	602
- транспортные средства	3 721	2 825	598	1 961	-378	-	3 609
Нематериальные активы (НМА):	2 453	218 834	-	24 304	-	-	196 983
- товарные знаки	5	-	-	5	-	-	-
- программное обеспечение и интернет-сайты	2 448	218 834	-	24 299	-	-	196 983
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД):	5 718	2 443	412	285	-3 755	803	4 512
- не используемая	746	-	-	56	-	-145	545
- переданная в аренду	4 972	2 443	412	229	-3 755	948	3 967
Материальные запасы	14 659	29 524	28 335	-	-	-	15 848
Капитальные вложения (КВ)	16 419	805 743	707 690	-	-	-2 088	112 384

\* в графе отражается поступление и переклассификация в ОС, НВНОД, КВ в 2016 году

\*\* в графе отражается выбытие и переклассификация из ОС, НВНОД, КВ в 2016 году

Значительное изменение величины основных средств в части вложений в здания и сооружения связано с оплатой акций Банка неденежными средствами – внесение в Уставный капитал здания (стоимостная оценка 607 805 тыс. рублей).

Увеличение объема НМА связано с применением с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П, согласно которому объект признается в качестве НМА при соответствии определенным критериям. Таким образом, на счет НМА были перенесены неисключительные права на программное обеспечение, сроком эксплуатации свыше года, ранее отражаемые как расходы будущих периодов.

#### 4.7.2. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация об изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенные для продажи, за 2015 год представлена в Таблице 29.

Таблица 29  
в тыс. руб.

2015	Стоимость на 01.01.2015	Поступления в 2015 году	Переклассификация в/из ВЗ в 2015 году	Выбытие в 2015 году	Изменение резерва в 2015 году	Стоимость на 01.01.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	581 352	344 862	-15 958	194 120	-40 479	675 657

Информация об изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенные для продажи, за 2016 год представлена в Таблице 30.

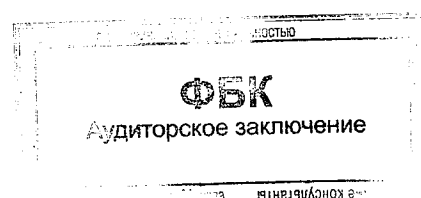


Таблица 30  
в тыс. руб.

2016	Стоимость на 01.01.2016	Поступления в 2016 году	Выбытие в 2016 году	Изменение стоимости в 2016 году	Изменение резерва в 2016 году	Стоимость на 01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	675 657	102 776	92 205	-216 630	77 102	546 700

***Наличие ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, наложенных на основании судебных актов***

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017 ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, наложенных на основании судебных актов, отсутствовали.

В 2015 и 2016 годах основные средства не передавались Банком в залог в качестве обеспечения обязательств.

***Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств*** по состоянию на 01.01.2016 – 16 499 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 – 113 853 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 года имеется обязательство на приобретение комплектующих и программного обеспечения для модернизации серверного оборудования в размере 6 225 тыс. руб., и монтаж и подключение охранно-тревожной и пожарной сигнализации в размере 81 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 года обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Переоценка основных средств производилась 29.04.2016 г.

Банком привлекался независимый оценщик ООО «Эверест Консалтинг» для оценки объектов недвижимого имущества для определения справедливой стоимости объектов для целей отражения в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Справедливая стоимость определена в соответствии с определением, установленным МСФО 13/IFRS 13. Справедливая стоимость определена как цена, за которую актив может быть продан или цена, которая может быть уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершенной должным образом, между участниками рынка, по состоянию на дату определения стоимости 31.12.2015г. Оценщик применил сравнительный подход, базирующийся на рыночных данных и индикаторах, реализованного в методе сравнения продаж для оцениваемых объектов №1-14. Оцениваемый объект №15 (земельный участок, расположенный по адресу: Нижегородская область, г. Нижний Новгород, Автозаводский район, проспект Ленина, д. 111) является объектом долевой собственности (доля в праве 154/10 000), в связи с чем не имеет рыночной ценности. Таким образом, Оценщик определил величину справедливой стоимости оцениваемого объекта №15 равной первоначальной балансовой стоимости. Услуги оказывались оценщиком, являющимся работником ООО «Эверест Консалтинг» - Гавриков Павел Николаевич, включен в реестр Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО» (место нахождения организации: 123007, Москва, Хорошевское шоссе, д.32А), свидетельство СМАО с №798 от 19 сентября 2007г.

Обязательное страхование гражданской ответственности Оценщика: полис №001-PII 270974/2015 ООО «Группа Ренессанс страхование». Период страхования 20.09.2015-19.09.2016г. Страховая сумма 30 000 000 (Тридцать миллионов) руб. Отчет оценщика был использован при переоценке основных средств по РСБУ.

Фактов неэффективного использования нефинансовых активов не выявлено.

#### 4.8. Прочие активы

Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют и сроков, оставшихся до погашения, представлена в Таблицах 31 и 32.

Таблица 31  
в тыс. руб.

на 01.01.2016	Всего	Рубли	Доллары США	Евро
Прочие активы (за минусом резервов), всего	1 071 495	910 731	148 392	12 372
<b>Финансовые активы:</b>	<b>407 040</b>	<b>252 597</b>	<b>142 496</b>	<b>11 947</b>
Средства в расчетах	10 313	-	-	10 313
Требования по получению процентных доходов	378 345	234 481	142 231	1 633
Дебиторская задолженность за оказанные банком услуги	7 527	7 261	265	1
Переплата по текущим налогам	10 855	10 855	-	-
Иные финансовые активы	-	-	-	-
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>664 455</b>	<b>658 134</b>	<b>5 896</b>	<b>425</b>
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	224 860	218 539	5 896	425
Расходы будущих периодов	406 725	406 725	-	-
Иные нефинансовые активы	32 870	32 870	-	-

на 01.01.2017	Всего	Рубли	Доллары США	Евро
Прочие активы (за минусом резервов), всего	507 936	420 659	77 643	9 634
<b>Финансовые активы:</b>	<b>338 665</b>	<b>253 405</b>	<b>75 626</b>	<b>9 634</b>
Средства в расчетах	16 523	6 586	327	9 610
Требования по получению процентных доходов	286 483	216 919	69 543	21
Дебиторская задолженность за оказанные банком услуги	12 956	7 197	5 756	3
Переплата по текущим налогам и сборам	22 703	22 703	-	-
Иные финансовые активы	-	-	-	-
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>169 271</b>	<b>167 254</b>	<b>2 017</b>	
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	93 496	91 479	2 017	-
Расходы будущих периодов	57 120	57 120	-	-
Иные нефинансовые активы	18 655	18 655	-	-

В состав требований по получению процентных доходов включаются процентные доходы по предоставленным кредитам, учтенным векселям, факторинговым операциям, в том числе:

	01.01.2016 (тыс. руб.)	01.01.2017 (тыс. руб.)
<b>ВСЕГО требований по получению процентных доходов:</b>	<b>378 345</b>	<b>286 483</b>
<b>По предоставленным кредитам</b>	<b>337 124</b>	<b>220 805</b>
- юридическим лицам	55 847	4 328
- физическим лицам	278 665	211 714
- банкам	2 612	4 763

ФБК

Аудиторское заключение

По учтенным векселям

По факторинговым операциям

41 221

65 678

Общая сумма переплаты по текущим налогам и сборам на 01.01.2017 составила 22 703 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 10 855 тыс. руб.). Основная сумма переплаты приходится на расчеты с Фондом социального страхования: 99,36% на 01.01.2016 и 99,92% на 01.01.2017 года.

В состав расходов будущих периодов включаются хозяйственные расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе:

	на 01.01.2016 (тыс.руб.)	на 01.01.2017 (тыс.руб.)
<b>ВСЕГО:</b>	<b>406 725</b>	<b>57 120</b>
Неисключительные права на использование программного обеспечения	251 489	40 541
Неотделимые улучшения арендованного имущества	138 378	64
Страхование	7 641	10 413
Прочие	9 217	6 102

Таблица 32  
в тыс. руб.

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до востребования и до 30 дней		до 90 дней		до 180 дней	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
		<b>344 558</b>				
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>687 904</b>		<b>29 717</b>	<b>48 494</b>	<b>13 675</b>	<b>50 090</b>
<b>Финансовые активы:</b>	<b>388 584</b>	<b>301 752</b>	<b>14 761</b>	<b>3 112</b>	<b>3 498</b>	<b>33 801</b>
Требования по получению процентных доходов по размещенным средствам	370 295	269 010	4 555	2 650	3 495	14 823
Переплата по текущим налогам	462	3 720	10 205	5	-	18 978
Иные финансовые активы	17 827	29 022	1	457	3	-
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>299 320</b>	<b>42 806</b>	<b>14 956</b>	<b>45 382</b>	<b>10 177</b>	<b>16 289</b>
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	139 982	23 325	13 532	27 383	9 035	5 709
Расходы будущих периодов	126 514	845	1 422	17 999	1 139	10 580
Иные нефинансовые активы	32 824	18 636	2	-	3	-

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до 270 дней		до 1 года		свыше года	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>8 361</b>	<b>17 492</b>	<b>13 979</b>	<b>14 000</b>	<b>317 859</b>	<b>33 302</b>
<b>Финансовые активы:</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>188</b>	<b>-</b>
Требования по получению процентных доходов по размещенным средствам	-	-	-	-	-	-
Переплата по текущим налогам	-	-	-	-	188	-
Иные финансовые активы	3	-	6	-	-	-
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>8 358</b>	<b>17 492</b>	<b>13 973</b>	<b>14 000</b>	<b>317 671</b>	<b>33 302</b>
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	6 470	2 918	5 660	2 258	50 181	31 903
Расходы будущих периодов	1 887	14 574	8 311	11 742	267 452	1 380
Иные нефинансовые активы	1	-	2	-	38	19

В состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, входят обеспечительные платежи по договорам аренды, просроченная задолженность отсутствует.

#### 4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе корреспондентских счетов, полученных межбанковских кредитов и депозитов, обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов представлены в Таблице 33.

Таблица 33  
в тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2017
<i>Всего, в том числе:</i>	<b>11 188 547</b>	<b>1 999 530</b>
<i>Средства на корреспондентских счетах банков-резидентов</i>	72 528	153 101
<i>Средства на корреспондентских счетах банков-нерезидентов</i>	614	14
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	11 115 405	1 646 315
<i>Прочие</i>	-	200 100

Основной объем привлеченных средств от кредитных организаций представляют собой денежные средства, полученные по операциям межбанковских кредитов и депозитов (99,3% на 01.01.2016 и 82,3% на 01.01.2017 года), включающие в себя денежные средства, привлеченные по операциям прямого Репо с Банком России (8 471 992 тыс. руб.(75,7%) на 01.01.2016) и Банком «Национальный Клиринговый Центр (2 193 413 тыс. руб.(19,6%) на 01.01.2016 и 1 646 315 тыс. руб. (82,3%) на 01.01.2017).

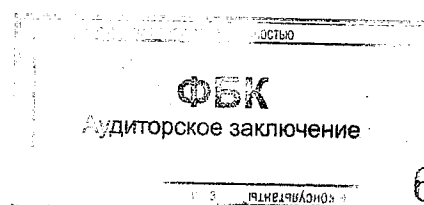
Объем средств, привлеченных по операциям межбанковских кредитов и депозитов от других кредитных организаций незначителен.

Информация об объеме межбанковских кредитов и депозитов в разрезе валют и сроков погашения представлена в Таблице 34.

Таблица 34  
в тыс. руб.

Наименование показателя	данные на 01.01.2016	данные на 01.01.2017
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	11 115 405	1 646 315
<i>Российские рубли</i>	10 790 485	1 646 315
<i>Доллары США</i>	324 920	-
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	11 115 405	1 646 315
<i>срок погашения до 30 дней</i>	10 790 485	1 646 315
<i>срок погашения 31-90 дней</i>	324 920	-

На 01.01.2017 Банком открыты корреспондентские счета 4 банкам-резидентам и 1 банку-нерезиденту. Средства на корреспондентских счетах банков-корреспондентов представляют собой преимущественно денежные средства в иностранной валюте (73 140 тыс. руб. на 01.01.2016 и 153 114 тыс. руб. на 01.01.2017), доля денежных средств в валюте Российской Федерации незначительна.



#### 4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлены в Таблицах 35, 36:

- ✓ в Таблице 35 – в разрезе видов привлечения средств и видов валют,
- ✓ в Таблице 36 – в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов – юридических лиц.

Таблица 35  
в тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2017
<b>Всего средств клиентов, в том числе:</b>	<b>58 626 052</b>	<b>64 484 001</b>
<b>Средства юридических лиц и ИП:</b>	<b>36 790 100</b>	<b>43 812 769</b>
- средства на текущих и расчетных счетах, всего:	9 294 185	8 714 467
- в российских рублях	6 159 810	4 940 011
- в долларах США	2 252 834	2 937 469
- в евро	734 194	728 275
- в других валютах	147 347	108 712
- срочные депозиты, всего	27 461 183	35 082 892
- в российских рублях	24 024 178	31 140 505
- в долларах США	3 052 677	3 465 201
- в евро	384 328	477 186
- прочие привлеченные средства, всего	34 732	15 410
- в российских рублях	34 732	14 509
- в долларах США	-	901
<b>Средства физических лиц:</b>	<b>21 835 952</b>	<b>20 671 232</b>
- средства до востребования, всего	2 930 163	2 603 169
- в российских рублях	2 081 690	2 007 340
- в долларах США	546 688	411 681
- в евро	260 239	149 483
- в других валютах	13 814	15 236
- в драгоценных металлах	27 732	19 429
- срочные депозиты, всего	18 875 777	17 964 043
- в российских рублях	13 383 435	14 389 237
- в долларах США	4 549 866	2 918 637
- в евро	924 807	640 836
- в драгоценных металлах	17 669	15 333
- прочие привлеченные средства, всего	30 012	104 020
- в российских рублях	28 375	102 929
- в долларах США	1 616	1 074
- в евро	21	17

Таблица 36  
в тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2017
<b>Средства юридических лиц:</b>	<b>36 790 100</b>	<b>43 812 769</b>
- обрабатывающие производства	7 967 336	973 851
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	462 923	1 499 716
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	239 164	237 782
- строительство	2 574 216	2 775 350
- транспорт и связь	1 563 784	6 803 978
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного потребления	6 241 841	2 526 404
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 751 385	935 680
- прочие виды деятельности	10 989 451	28 060 008

#### 4.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе облигаций, векселей и депозитных сертификатов представлена в Таблице 37.

Таблица 37  
в тыс. руб.

Виды долговых бумаг	Объем вложений	
	На 01.01.2016	На 01.01.2017
Облигации	1 503 648	2 000 285
Векселя	517 695	365 219
Депозитные сертификаты	53 632	53 632
<b>ИТОГО</b>	<b>2 074 975</b>	<b>2 419 136</b>

В 2015 году Банк разместил процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-04. В июне и ноябре 2016 года Банк произвел досрочный выкуп этих облигаций в сумме 1 499 893 тыс. рублей.

Наименование бумаги	Дата размещения	Дата погашения	Номинал (руб.)	Объем эмиссии (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Ставка 1-го и 2-го купона (%)
ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-04	18.06.2015	11.06.2020	1 000.00	1 500 000	1 500 000 000.00	14.50

В 2016 году Банк разместил ранее выкупленные процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-01 и ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-06. В ноябре 2016 года Банк произвел досрочный выкуп облигаций ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-06 в полном объеме.

Наименование бумаги	Дата первичного/повторного размещения	Дата погашения	Номинал (руб.)	Объем эмиссии (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Ставка 1-го и 2-го купона (%)
ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-01	28.11.2014 / 26.01.2016	22.11.2019	1 000.00	2 000 000	2 000 000 000.00	13.00
ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-06	28.11.2014 / 26.01.2016	22.11.2019	1 000.00	1 000 000	1 000 000 000.00	13.00

Объем и структура выпущенных Банком векселей представлена в Таблице 38.

Таблица 38  
в тыс. руб.

Векселя	На 01.01.2016		На 01.01.2017	
	Объем средств	Дата погашения	Объем средств	Дата погашения
- дисконтные	24 760		19 774	
	24 760	до востребования*	19 774	до востребования*
- процентные	492 935		345 445	
	492 935	до востребования*	345 445	до востребования*

\* Векселя по предъявлению, срок предъявления по которым уже наступил, аудиторское заключение



По размещенным облигациям Банка предусмотрена оферта:

- ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-01 - 24.11.2017 года
- ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/ БО-04 - 14.12.2017 года
- ОБЛИГАЦИИ-СОЮЗ/06 - 13.04.2017 года

Все обязательства в отношении выпущенных долговых обязательств Банком исполнялись в срок. Размер обязательств Банка в части суммы привлеченных средств, процентов и дисконтов по выпущенным ценным бумагам, начисленных на конец отчетного периода представлены в Таблице 39.

Таблица 39  
в тыс. руб.

Виды долговых ценных бумаг	На 01.01.2016			На 01.01.2017		
	Сумма привлеченных средств	Проценты / Купон	Дисконт	Сумма привлеченных средств	Проценты / Купон	Дисконт
Облигации	1 503 648	8 428*	-	2 000 285	21 705*	-
Векселя	517 530	65 509*	165	365 219	2 653*	-
Депозитные сертификаты	53 632	4 011**	-	53 632	4 011**	-

\* В том числе сумма процентов/купонов, отраженная на счете 52501.

\*\* Сумма процентов по депозитным сертификатам к исполнению.

#### 4.12. Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения, представлена в Таблицах 40, 41.

Таблица 40  
в тыс. руб.

	на 01.01.2016					на 01.01.2017				
	всего	рубли	доллары США	евро	прочие	всего	рубли	доллары США	евро	
Прочие обязательства, всего	1 279 861	1 149 306	91 880	38 653	22	1 024 592	945 921	52 467	26 204	
Финансовые обязательства:	1 225 890	1 095 335	91 880	38 653	22	1 021 505	942 834	52 467	26 204	
Средства в расчетах	2 855	2 815	-	40	-	2 307	2 152	155	-	
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	1 001 149	900 603	86 712	13 834	-	840 264	787 206	46 281	6 777	
Кредиторская задолженность:	16 482	16 482	-	-	-	95 494	95 494	-	-	
- по оказанным банку услуги, выполненным работам, поставленным банку имуществу и другим ценностям	15 281	15 281	-	-	-	22 242	22 242	-	-	
- по расчетам с персоналом	1 201	1 201	-	-	-	73 252	73 252	-	-	
Обязательства по текущим налогам	23 780	23 780	-	-	-	31 033	31 033	-	-	
Иные финансовые обязательства	181 624	151 655	5 168	24 779	22	52 407	26 949	6 031	19 427	
Нефинансовые обязательства:	53 971	53 971	-	-	-	3 087	3 087	-	-	
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	1 679	1 679	-	-	-	2 871	2 871	-	-	
Доходы будущих периодов	2 958	2 958	-	-	-	-	-	-	-	
Иные нефинансовые обязательства	49 334	49 334	-	-	-	-	-	-	-	

**ФБК**

Аудиторское заключение

Увеличение размера обязательств по расчетам с персоналом связано с применением Положения БР от 15.04.2015 №465-П с 01.01.2016 года, которое предусматривает отражение обязательств по оплате отпусков работника (ежегодный оплачиваемый отпуск), а также обязательств по оплате страховых взносов.

Таблица 41  
в тыс. руб.

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до востребования и до 30 дней		до 90 дней		до 180 дней	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>750 080</b>	<b>604 396</b>	<b>87 292</b>	<b>83 201</b>	<b>156 798</b>	<b>74 589</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>696 823</b>	<b>601 367</b>	<b>87 155</b>	<b>83 144</b>	<b>156 627</b>	<b>74 588</b>
Средства в расчетах	2 855	2 307	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	477 545	422 754	82 720	82 704	155 965	72 640
Кредиторская задолженность:	15 326	93 579	630	-	526	1 915
- по оказанным банку услугам, выполненным работам, поставленным банку имуществу и другим ценностям	14 125	20 327	630	-	526	1 915
- по расчетам с персоналом	1 201	73 252	-	-	-	-
Обязательства по текущим налогам	20 074	30 637	3 706	396	-	-
Иные финансовые обязательства	181 023	52 090	99	44	136	33
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>53 257</b>	<b>3 029</b>	<b>137</b>	<b>57</b>	<b>171</b>	<b>1</b>
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	1 679	2 827	-	44	-	-
Доходы будущих периодов	2 244	0	137	0	171	-
Иные нефинансовые обязательства	49 334	202	-	13	-	1

	Сроки, оставшиеся до погашения					
	до 270 дней		до 1 года		Свыше года	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>22 722</b>	<b>167 262</b>	<b>18 630</b>	<b>39 747</b>	<b>244 339</b>	<b>55 397</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>22 609</b>	<b>167 262</b>	<b>18 337</b>	<b>39 747</b>	<b>244 339</b>	<b>55 397</b>
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	22 348	167 231	18 235	39 546	244 336	55 389
Кредиторская задолженность:	-	-	-	-	-	-
- по оказанным банку услугам, выполненным работам, поставленным банку имуществу и другим ценностям	-	-	-	-	-	-
- по расчетам с персоналом	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущим налогам	-	-	-	-	-	-
Иные финансовые обязательства	261	31	102	201	3	8
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>113</b>	<b>-</b>	<b>293</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Авансы и предоплаты за имущество и другие ценности, работы, услуги	-	-	-	-	-	-
Доходы будущих периодов	113	-	293	-	-	-
Иные нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	-

#### 4.13. Средства акционеров и собственные акции, выкупленные у акционеров

Величина зарегистрированного уставного капитала на 01.01.2016 – 5 000 000 001 рубль.

Величина фактически оплаченного уставного капитала Банка на 01.01.2017 – 5 215 970 000 рублей. Изменения в уставе Банка в связи с увеличением уставного капитала зарегистрированы 15 марта 2017 года.

Аудиторское заключение

В настоящее время мажоритарным акционером Банка является ОСАО «Ингосстрах», владеющий 95,85944704% пакета акций.

Количество объявленных акций - обыкновенные акции в количестве 40 182 980 891 827 990 700 штук (Изменения в устав Банка в связи с уменьшением количества объявленных акций в связи с их частичным размещением в настоящее время находятся на регистрации) номинальной стоимостью 1/4106996900 рубля каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций – 21 421 972 620 493 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/4106996900 рубля каждая.

Банком были осуществлены два дополнительных выпуска акций:

- в 2010 году было размещено и оплачено 20 534 984 500 000 000 000 акций;

- в 2016 году было размещено и оплачено 886 988 116 386 003 100 акций.

Распределение долей акционерного капитала по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017 представлено в Таблице 42.

Таблица 42  
в руб.

Наименование	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале
<b>01.01.2016</b>		
ОСАО "Ингосстрах"	99.99999998%	5 000 000 000
Прочие акционеры (миноритарные акционеры)	0.00000002%	1
<b>ИТОГО:</b>	<b>100.00%</b>	<b>5 000 000 001</b>
<b>01.01.2017</b>		
ОСАО "Ингосстрах"	95.85944704%	5 000 000 000
ООО "АСГ ПРОФИТ"	4.14055294%	215 969 999
Прочие акционеры (миноритарные акционеры)	0.00000002%	1
<b>ИТОГО:</b>	<b>100.00%</b>	<b>5 215 970 000</b>

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- реализовать право голоса на общем собрании акционеров Банка лично, либо через своих полномочных представителей. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на общем собрании акционеров Банка и лично принять участие в общем собрании акционеров Банка. В случае если акция Банка находится в общей собственности нескольких лиц, то полномочия по голосованию на общем собрании акционеров Банка осуществляются по их усмотрению одним из участников общей собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены;
- отчуждать свои акции без согласия других акционеров и Банка.
- иметь свободный доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и уставом;
- получать дивиденды по принадлежащим им акциям;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;



Таблица 43  
в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2017	Изменение	
<b>1.Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>8 901 753</b>	<b>8 462 431</b>	<b>-439 322</b>	<b>-4.9%</b>
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	104 766	389 755	284 989	272.0%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 681 422	6 562 509	-118 913	-1.8%
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	0.0%
1.4.от вложений в ценные бумаги	2 115 565	1 510 167	-605 398	-28.6%
<b>2.Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>6 308 891</b>	<b>5 041 046</b>	<b>-1 267 845</b>	<b>-20.1%</b>
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	915 741	228 424	-687 317	-75.1%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 793 008	4 317 004	-476 004	-9.9%
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	600 142	495 618	-104 524	-17.4%
<b>3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>2 592 862</b>	<b>3 421 385</b>	<b>828 523</b>	<b>32.0%</b>
<b>4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:</b>	<b>-1 868 708</b>	<b>-3 411 479</b>	<b>-1 542 771</b>	<b>82.6%</b>
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-135 788	-49 191	86 597	-63.8%
<b>5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>724 154</b>	<b>9 906</b>	<b>-714 248</b>	<b>-98.6%</b>
<b>6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>37 890</b>	<b>3 001</b>	<b>-34 889</b>	<b>-92.1%</b>
<b>7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>
<b>8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>-170 871</b>	<b>-139 783</b>	<b>31 088</b>	<b>-18.2%</b>
<b>9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения</b>	<b>-1 822</b>	<b>26 879</b>	<b>28 701</b>	<b>-1575.2%</b>
<b>10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>1 443 857</b>	<b>-325 101</b>	<b>-1 768 958</b>	<b>-122.5%</b>
<b>11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-1 562 418</b>	<b>115 984</b>	<b>1 678 402</b>	<b>-107.4%</b>
<b>12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами</b>	<b>-5 022</b>	<b>1 799</b>	<b>6 821</b>	<b>-135.8%</b>
<b>13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц</b>	<b>21 157</b>	<b>20 832</b>	<b>-325</b>	<b>0.0%</b>
<b>14.Комиссионные доходы</b>	<b>549 588</b>	<b>404 366</b>	<b>-145 222</b>	<b>-26.4%</b>
<b>15.Комиссионные расходы</b>	<b>152 186</b>	<b>200 098</b>	<b>47 912</b>	<b>31.5%</b>
<b>16.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>-5 503</b>	<b>-22</b>	<b>5 481</b>	<b>-99.6%</b>
<b>17.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения</b>	<b>37 280</b>	<b>-52 025</b>	<b>-89 305</b>	<b>-239.6%</b>
<b>18.Изменение резерва по прочим потерям</b>	<b>125 640</b>	<b>125 469</b>	<b>-171</b>	<b>-0.1%</b>
<b>19.Прочие операционные доходы</b>	<b>1 962 746</b>	<b>189 517</b>	<b>-1 773 229</b>	<b>-90.3%</b>
<b>20.Чистые доходы (расходы)</b>	<b>3 004 490</b>	<b>180 724</b>	<b>-2 823 766</b>	<b>-94.0%</b>
<b>21.Операционные расходы</b>	<b>2 603 212</b>	<b>4 343 810</b>	<b>1 740 598</b>	<b>66.9%</b>
<b>22.Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>401 278</b>	<b>-4 163 086</b>	<b>-4 564 364</b>	<b>-1137.5%</b>
<b>23.Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>217 803</b>	<b>261 424</b>	<b>43 621</b>	<b>20.0%</b>
<b>24.Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>	<b>183 475</b>	<b>-4 424 510</b>	<b>-4 607 985</b>	<b>-2511.5%</b>
<b>25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>
<b>26.Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>183 475</b>	<b>-4 424 510</b>	<b>-4 607 985</b>	<b>-2511.5%</b>

Информация о процентных доходах/расходах представлена в разделе «Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка».

Аудиторское заключение

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена в Таблице 44.

Таблица 44  
в тыс. руб.

Активы, по которым формируются резервы	Резерв на 01.01.2016	Изменение резерва за 2016 год	Сумма списания за счет резерва	Резерв на 01.01.2017
Ссудная задолженность банков	157	-	-	157
Ссудная задолженность юридических лиц	3 536 835	3 045 265	2 424 053	4 158 047
Ссудная задолженность физических лиц	2 926 980	317 023	705 542	2 538 461
Ценные бумаги	243 317	52 047	105 405	189 959
Условные обязательства кредитного характера	57 296	38 748	-	96 044
Прочие активы	639 718	-115 026	135 478	389 214

### 5.2. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Таблице 45.

Таблица 45  
в тыс. руб.

	На 01.01.2016	01.01.2017
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	63 872 001	39 186 302
Положительная переоценка драгоценных металлов	130 257	93 283
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	65 434 419	39 070 318
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	135 811	91 669

### 5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу представлена в Таблице 46.

Таблица 46  
в тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2017
Расходы по НДС	97 491	133 313
Расходы по налогу на имущество	2 383	10 653
Расходы по налогу на землю	1 331	2 221
Расходы по уплате государственной пошлины	5 709	4 552
Налог на операции с ценными бумагами	2 687	2 632
Расходы по транспортному налогу	122	143
<b>Итого налоги и сборы, относимые на расходы</b>	<b>109 723</b>	<b>153 514</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль (20%)	-	-
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	108 080	107 910
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>108 080</b>	<b>107 910</b>

Аудиторское заключение

#### **5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов**

Расходы/доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствуют.

#### **5.5. Информация о вознаграждении работникам**

Размер вознаграждения работникам Банка в 2015 году – 1 140 545 тыс. руб., в 2016 году 1 137 964 тыс. руб.

#### **5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода**

Затраты на исследования и разработки в 2015 и 2016 годах Банком не производились.

#### **5.7. Раскрытие статей доходов и расходов**

##### **5.7.1. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний**

Факты списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний в 2015 году отсутствуют.

Расходы от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы в 2016 году составляют 378 тыс. рублей: убыток от обесценения группы основных средств "Транспорт" по результатам оценки справедливой стоимости.

##### **5.7.2. Выбытие объектов основных средств**

Информация о расходах/доходах от выбытия основных средств представлена в Таблице 47.

Таблица 47 в тыс. руб.		
	2015	2016
Расходы	506	14 671
Доходы	1 632	548

##### **5.7.3. Выбытие инвестиций (объекты капитальных вложений; недвижимость, временно не используемая в основной деятельности; участие в дочерних и зависимых обществах)**

Доходы и расходы от выбытия инвестиций (объекты капитальных вложений, недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, участие в дочерних и зависимых обществах) в 2016 году отсутствуют.

В январе 2017 года Банк продал свою долю в уставном капитале зависимых организаций АО «ИХК-Пром» и АО «ИХК-Инвест» – расходы от продажи составили 23 436 тыс. рублей.

##### **5.7.4. Информация о прекращенной деятельности**

В 2016 году Банк принял решение об отказе от осуществления деятельности по управлению ценными бумагами и направил в Банк России заявление об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами - лицензия была аннулирована 07 июля 2016 года.

ОБЗ  
Аудиторское заключение

В 2016 года были закрыты ДО «Можайский» и ДО «Электроставский» в г. Москве и ОО «Калининградский» в г. Калининграде.

Расходы, связанные с закрытием структурных подразделений Банка составили 1 096 тыс. руб.

#### 5.7.5. Урегулирование судебных разбирательств

Информация о суммах расходов/доходов, связанных с урегулированием судебных разбирательств, представлена в Таблице 48.

Таблица 48  
в тыс. руб.

	2015	2016
<i>Расходы</i>	<b>249 060</b>	<b>10 304</b>
- по банковским операциям	249 060	8 133
- по хозяйственным операциям	-	2 171
<i>Доходы</i>	<b>119 430</b>	<b>137 736</b>
- по банковским операциям	119 430	137 613
- по хозяйственным операциям	<b>249 060</b>	123

### 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Капитал Банка по состоянию на 01 января 2017 года, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», составил 11,4 млрд. руб., что на 2,3 млрд. руб. меньше аналогичного показателя на 01 января 2016 года (13,7 млрд. руб.).

Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета на 2015 и 2016 годы в качестве метода оценки СС ценных бумаг определен метод переоценки, отличный от метода "средневзвешенной цены".

Основные источники и показатели, уменьшающие основной и дополнительный капитал, представлены в Таблице 49.

Таблица 49  
в тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2016	На 01.01.2017
<b>Основные источники основного капитала (базового и добавочного):</b>	<b>10 472 161</b>	<b>9 951 727</b>
Уставный капитал	5 000 000	5 215 970
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	869 540	869 540
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	4 602 621	3 866 217
<b>Основные показатели, уменьшающие основной капитал:</b>	<b>1 052 289</b>	<b>2 553 473</b>
Нематериальные активы	981	118 561
Убыток текущего года, в т.ч.*	1 038 501	2 348 107
- финансовый результат	-183 475	4 424 510
- доходы/расходы будущих периодов	403 767	57 120
- переоценка ценных бумаг	818 209	223 126
- безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	-	-2 400 000
- недосозданные резервы	ФБК	43 351
Отрицательная величина добавочного капитала	аудиторское заключение	86 805
<b>Основные источники дополнительного капитала:</b>	<b>4 284 222</b>	<b>3 558 067</b>



\* по статье «Убыток текущего года» положительный финансовый результат показан со знаком «-», отрицательный финансовый результат со знаком «+»

В расчет капитала включается субординированный займ на сумму 5 млрд. рублей, предоставленный 09.03.2010 года Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 9 марта 2020 года включительно. В марте 2015 года началась амортизация субординированного займа, и его включение в расчет капитала производится по остаточной стоимости, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России 395-П:

- по состоянию на 01 января 2016 - 4 250 млн. рублей
- по состоянию на 01 января 2017 - 3 250 млн. рублей.

В 2016 году Банк получил от своего акционера безвозмездное финансирование на общую сумму 2.4 млрд. рублей, а также увеличил уставный капитал, разместив дополнительный выпуск обыкновенных акций на сумму 215 970 тыс. рублей и получив от этого размещения эмиссионный доход на сумму 391 835 тыс. рублей.

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк использует стандартные методы оценки, применение которых установлено нормативными актами Банка России, т.е. определяет показатель достаточности капитала (норматив Н1.0).

Норматив Н1.0 рассчитывался в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

В качестве подхода к определению совокупного объема необходимого Банку капитала используется методология, установленная Банком России для оценки достаточности собственных средств (капитала).

Требование к капиталу Банка определяется как требование к соблюдению минимально допустимого числового значения норматива достаточности капитала (норматив Н1.0), норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1) и норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2), установленных Банком России. Иных требований к размеру капитала Банка не устанавливалось.

На каждую отчетную и внутримесячные даты в течение 2015 и 2016 года Банк соблюдал требование к достаточности капитала, нарушений не допускалось, и размер требований к капиталу не отличался на 10 и более процентов от минимально допустимого. Информация о значении норматива Н1.0 на каждую отчетную дату за 2015 и 2016 годы представлена в Таблице 50.

Таблица 50

Данные за отчетные даты 2015 г	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
значение норматива Н1.0, %	16.1	16.2	16.5	16.4	16.2	15.5	13.8	13.3	13.3	13.1	15.1	14.5 (11.0)*
Данные за отчетные даты 2016 г	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17
значение норматива Н1.0, %	10.16	9.96	10.83	14.22	13.63	14.92	13.76	11.13	13.31	12.33	14.11	14.56

\*В связи с тем, что в 2016 году норматив Н1 рассчитывается с учетом изменений, внесенных в Инструкцию Банка России от 03 декабря 2012 г. N 139-И и вступивших в силу с 01.01.2016 года, приведены значения норматива Н1 по состоянию на 01.01.2016 г.:

- 14,5% - рассчитан по методике, действовавшей по 31.12.2015 года включительно (указан в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, подтвержденной аудиторской организацией);
- 11,0% - рассчитан в соответствии с действующими на 01.01.2017 года нормативными актами Банка России, а так же с учетом операций отраженных после отчетной даты.

ФБК

Аудиторское заключение

Возникновение убытков от обесценения и восстановление убытков от обесценения связано:

- с изменением справедливой стоимости ценных бумаг;
- с созданием (корректировкой) резервов, формируемых банком в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 01.01.2016 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 2,0 млрд. рублей и признан в капитале также в размере 40%.

По состоянию на 01.01.2017 убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг составил 1,5 млрд. рублей и признан в капитале в размере 60%, кроме того капитал уменьшен на расчетную величину дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости ценных бумаг, обусловленную низкой активностью и низкой ликвидностью рынка, в размере 138 млн. рублей.

За 2016 год убыток от изменения резервов, признанный в составе капитала, составил 3 338 млн. рублей.

Показатель	Данные за 2015, в тыс. руб.			Данные за 2016, в тыс. руб.		
	отрицательная	положительная	величина в составе капитала	отрицательная	положительная	величина в составе капитала
Переоценка ценных бумаг	2 151 875	106 353	- 818 209	1 569 359	63 012	- 903 808
Резервы	сформировано	восстановлено	изменения в составе капитала	сформировано	восстановлено	изменения в составе капитала
	11 601 632	9 890 341	-1 711 291	13 709 637	10 371 580	-3 338 057

**Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления**

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	5 649 835	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 649 835	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 649 835
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	66 483 531	X	ФБК Аудиторское заключение	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 250 000
2.2.1			5 000 000	из них: субординированные кредиты	X	3 250 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 442 694	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	197 601	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	197 601	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	197 601
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	79 040	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	79 040
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X ФБК Аудиторское заключение		-

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	71 730 218	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-

Аудиторское заключение

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Показатель финансового рычага рассчитывается Банком ежеквартально, начиная с отчетной даты по состоянию на 01.04.2015 года. Методика расчета показателя финансового рычага определена в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Показатель финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к сумме балансовых активов и внебалансовых требований.

Для расчета величины балансовых активов и внебалансовых требований используются следующие принципы расчета: корректировка на величину созданных резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России: Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и взвешивание активов по степени риска.

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.10.2016	на 01.07.2016	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Риск по балансовым активам (тыс.руб)	63 382 577	69 588 014	74 076 866	71 504 088	65 732 140
Риск по операциям с ПФИ (тыс.руб)	794	852	649	762	903
Риск по операциям кредитования ценными бумагами (тыс.руб)	14 425 121	10 134 698	3 178 063	5 917 306	15 509 887
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') (тыс.руб)	5 634 507	7 005 763	5 805 120	6 175 690	6 319 615

Уменьшение показателя финансового рычага по сравнению с показателем на начало года связано с уменьшением значения основного капитала.

Наименование статьи	на 01.01.2017	на 01.10.2016	на 01.07.2016	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Основной капитал, тыс.руб.	7 832 119	8 011 199	9 590 492	8 241 919	9 461 901
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	83 442 999	86 729 327	83 060 698	83 597 846	87 562 545
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.4	9.2	11.5	9.9	10.8

ФСК  
Аудиторское заключение

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### 8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств дает возможность оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы и оценить потребности в денежных средствах.

В соответствии с требованиями Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном Банке Российской Федерации. Данные средства не могут быть использованы Банком для осуществления платежей и в иных целях.

Состав и величина обязательных резервов представлены в Таблице 51.

Таблица 51  
в тыс. руб.

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего резервов
01.01.2016	1 072 776	725 276	1 798 052
01.01.2017	312 230	163 809	476 039

Существенное снижение величины денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов, связано с тем, что с 01.06.2016 года Банк использует предоставленное Банком России право по усреднению обязательных резервов. При этом Банк выполняет обязанность по усреднению обязательных резервов, то есть поддерживает усредненную величину обязательных резервов на корреспондентском счете (по расчету на 01.01.2017 года – 1 879 120 тыс. рублей).

### 8.2. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию у Банка нет.

### 8.3. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов представлены в Таблице 52.

Таблица 52  
в тыс. руб.

Денежные средства	01.01.2016	01.01.2017
	Прирост/отток	Прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	-3 807 265	-3 429 101
Денежные средства от инвестиционной деятельности	1 478 142	-1 232 031
Денежные средства от финансовой деятельности	-	3 615 611

ФБК  
аудиторское заключение

## 9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

### 9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. Кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, риск ликвидности, страновой риск и стратегический риск являются основными банковскими рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Источниками возникновения кредитного риска является неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнения финансовых обязательств заемщиками, контрагентами Банка.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. при предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитных продуктов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Рыночный риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, включает в себя фондовый, валютный и процентный риск.

Рыночный риск возникает по открытым позициям по финансовым инструментам торгового портфеля Банка, производным финансовым инструментам, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Источниками возникновения рыночного риска является изменение рыночной стоимости финансовых инструментов из-за колебания цен на фондовом рынке, курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю, изменение котировок производных инструментов на активы товарных рынков или денежных рынков, применение опционных сделок и др.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

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

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

Процесс управления банковскими рисками позволяет обеспечить реализацию стратегии развития Банка, принимать адекватные управленческие решения с наименьшей вероятностью понесения Банком возможных финансовых потерь и способствует повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов вкладчиков, клиентов и акционеров Банка.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки, мониторинга и контроля рисков, а также посредством установления качественных и количественных ограничений и других мер внутреннего контроля.

#### ***9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях***

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет Банка, при этом, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Непосредственный анализ, оценку и контроль факторов риска, контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками, а также часть иных функций, связанных с управлением рисками, выполняет Управление контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками (далее – Управление контроля и мониторинга рисков).

##### ***Наблюдательный совет***

К компетенции Наблюдательного совета Банка в области управления рисками относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и

Аудиторское заключение



ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик;

- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра;
- одобрение крупных сделок, риск по которым превышает уровень риска определенного для Банка.

Наблюдательный совет учитывает соблюдение предельно допустимого уровня рисков по Банку при утверждении отчета об исполнении бизнес-плана Банка за истекший год, а также при установлении размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка.

#### *Председатель Правления Банка*

Председатель Правления Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- определяет полномочия структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) реагирования на риски;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения приемлемого уровня банковских рисков;
- утверждает планы действий, принятые в целях совершенствования системы управления рисками, иные внутренние документы.

#### *Правление Банка*

Правление Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- предварительно одобряет документы, подлежащие утверждению Наблюдательным советом Банка, в том числе политики по управлению банковскими рисками;
- создает и прекращает деятельность комитетов и комиссий, в том числе уполномоченных рассматривать индивидуальные сделки, утверждает положения о комитетах и комиссиях, а также, по представлению Председателя Правления, персональный состав комитетов и комиссий;
- осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- утверждает программы и планы по организации страхования имущества, сделок и других видов страхования и осуществляет контроль за их исполнением, определяет страховщиков Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок взаимодействия подразделений между собой и с клиентами при предоставлении банковских услуг.

*Кредитный Комитет* реализует кредитную политику Банка, оптимизирует структуру, качество и доходность кредитного портфеля Банка, обеспечивающие приемлемый уровень рисков, связанных с кредитными сделками, совершенствует кредитные процедуры, а также определяет основные условия и параметры кредитных сделок.

*Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)* реализует политику в области рыночных рисков путем принятия инвестиционных деклараций с целью оптимизации структуры активов и пассивов Банка для максимизации прибыли при допустимом уровне риска.

#### *Управление контроля и мониторинга рисков*

Управление контроля и мониторинга рисков осуществляет процедуры управления и мониторинга рисков, в рамках своей компетенции, определенной внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями внешних нормативных и правовых документов:

- обеспечивает контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками;

Аудиторское заключение

- проводит анализ, выявление и оценку факторов риска, дает рекомендации по снижению рисков;
- разрабатывает проекты внутренних документов, определяющих подходы, распределение обязанностей и ответственности, методы и инструменты идентификации, оценки и контроля рисков, осуществляют внедрение этих методов и инструментов, обучение сотрудников Банка способам выявления и классификации рисков;
- проводит расчет и обоснование оценок ожидаемых (возможных) и непредвиденных потерь;
- ведет расчет и обоснование размеров резервирования ожидаемых (возможных) потерь и потерь в случаях реализации рисков, осуществляют методологическую поддержку процедур создания резервов на возможные потери, организует сбор информации и ведет мониторинг факторов и событий, оказывающих влияние на оценку ожидаемых потерь и расчет резервов;
- осуществляет оценку и мониторинг адекватности и своевременности мер, предпринимаемых подразделениями Банка для минимизации или компенсации негативных последствий событий риска;
- проводит стресс-тестирование в целях оценки последствий реализации маловероятных, негативных сценариев;
- инициирует разработку и осуществляет внедрение системы управленческой отчетности по уровню риска и событиям риска для исполнительных и уполномоченных органов и лиц Банка.

Руководители и работники структурных подразделений Банка осуществляют реагирование на события риска, выявляемые в ходе деятельности Банка, включая принятие мер по минимизации потерь вследствие реализации риска, в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Все руководители и работники Банка, инициирующие сделки и операции, проводимые в индивидуальном режиме, отвечают за полноту и адекватность оценки рисков, связанных с данными операциями, а также за своевременность привлечения для оценки рисков и структурирования сделки профильных подразделений и уполномоченных органов и лиц.

#### *Служба внутреннего аудита*

Служба внутреннего аудита осуществляет на постоянной основе с соблюдением принципов независимости и беспристрастности проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

Отчеты о проведенных проверках в системе контроля и управления рисками выносятся на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

#### *Служба внутреннего контроля*

Служба внутреннего контроля (далее - СВК) осуществляет текущий мониторинг регуляторного риска и на периодической основе представляет Председателю Правления и Правлению Банка отчеты о своей деятельности, содержащие следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направления деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

Внутренние документы, устанавливающие перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку и периодичность его пересмотра, утверждаются Наблюдательным советом Банка по предложению Правления Банка.

В Банке применяются единые критерии оценки уровня риска, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка. Оценка риска используется Наблюдательным советом Банка для определения его соответствия приемлемому уровню.

Органами управления, уполномоченными органами и лицами Банка оценка риска используется для выбора методов реагирования на риски, установления соответствующих правил и процедур, определения объема и приоритетности выделения ресурсов, необходимых для снижения уровня риска. В обязательном порядке с привлечением подразделений Банка, осуществляющих функции оценки, контроля и мониторинга рисков, а также Службы внутреннего аудита в рамках установленных компетенций производится и документируется оценка рисков:

- в целом по Банку, с учетом утвержденных целевых показателей;
- в ходе рассмотрения и утверждения внутренних документов Банка, определяющих условия кредитования, привлечения средств и предоставления других финансовых услуг;
- перед принятием решений о вложении в новые виды финансовые инструментов;
- при выборе способов реагирования на события риска, а также определении объема и срочности ресурсов, выделяемых на создание и совершенствование систем управления отдельными видами риска;
- при выявлении новых типов событий риска и их последствий.

### ***Методы оценки рисков***

Методы оценки кредитного риска реализованы в Банке на основе анализа финансового состояния заемщиков, контрагентов и эмитентов, их платежной дисциплины и иной значимой информации.

Методы оценки рыночного риска базируются на анализе волатильности величин влияющих на стоимость позиций, величину процентных ставок и курсы валют.

Методы оценки риска ликвидности базируются на расчете специальных нормативов и построении таблиц разрывов (GAP-отчетов).

Методы оценки операционных рисков базируются на оценке статистики реализации потерь связанных с источниками возникновения операционного риска. Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

### ***Кредитный риск***

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденной Наблюдательным советом Банка Кредитной политики, включающей требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера стоимости обеспечения в соответствии с рыночными условиями. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги пересматриваются в зависимости от периодичности составления и представления отчетности. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым подвержен контрагент, и предпринять необходимые меры.

Заявки от корпоративных клиентов до рассмотрения на Кредитном Комитете получают оценку Юридического департамента, Департамента по защите активов, Отдела оценки и мониторинга залогов (в случае необходимости) и заключение ~~Управления~~ <sup>Службы</sup> контроля и мониторинга рисков содержащее, в том числе профессиональное суждение о категории качества кредитного продукта и величине расчетного и фактически формируемого резервов в соответствии с внутренними документами, утвержденными в Банке.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния всех кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Управлением контроля и мониторинга рисков.

При выдаче кредитов физическим лицам в 2016 году, наряду с продуктовым подходом, применяется индивидуальный подход к оценке кредитоспособности на основе данных об образовании, занятости, уровне дохода, кредитной истории, имуществе, принадлежащем заемщику и/или поручителю. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредита с учетом текущей долговой нагрузки на заемщика.

### ***Рыночный риск***

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Наблюдательный совет Банка устанавливает ключевые ограничения на объемные показатели влияющие на рыночный риск. Утверждается инвестиционная декларация, накладывающая ограничения на дюрацию портфеля ценных бумаг, рейтинг эмитента и т.д.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Финансовым директором – Членом Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на ограничениях установленных Наблюдательным советом Банка и рекомендациях Управления контроля и мониторинга рисков.

Оперативное управление рыночным риском осуществляется через установление лимитов, ограничивающих подверженность риску по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, базовых процентных ставок, лимитов валютной позиции, лимитов потерь и проведение регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого направляются Правлению.

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

### ***Изменения в отчетном периоде***

В отчетном периоде не произошло существенных изменений:

- в видах значимых рисков;
- в основных положениях стратегии в области управления рисками и капиталом Банка;
- в политике в области снижения рисков;
- в составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

**ФБК**

Аудиторское заключение

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ

В структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, в отчетном периоде произошли следующие изменения:

- Управление контроля и мониторинга рисков и Управление кредитного администрирования объединены в составе Службы управления рисками,
- в состав Службы управления рисками включен Кредитно-аналитический центр.

### **9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Стратегической задачей в области управления риском и капиталом Банк видит построение и совершенствование системы управления рисками, в соответствии с требованиями нормативных документов и рекомендаций Банка России, Устава и других внутренних документов Банка, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Под управлением риском (риск-менеджментом) понимается деятельность, осуществляемая органами управления, структурными подразделениями и работниками Банка, направленная на:

- определение и распознавание событий, действий или решений, которые могут негативно повлиять на достижение Банком поставленных целей (событий риска),
- предварительный анализ и оценку подверженности различных направлений деятельности Банка негативному влиянию событий риска,
- организацию и планирование реагирования на события риска, включая отказ, принятие, перенос на других лиц и (или) предупреждение (снижение вероятности) связанных с ними негативных последствий,
- непосредственное реагирование на происходящие события риска, с целью уменьшения и (или) сглаживания связанных с ними негативного влияния на финансовый результат, репутацию и непрерывность деятельности Банка,
- мониторинг и реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки изменяющихся банковских рисков и реагирования на них.

В области управления капиталом Банк руководствуется подходами Банка России.

### **9.4. Политика в области снижения рисков**

Снижение риска осуществляется путем установления ограничений/лимитов (отказ от риска), перераспределения (диверсификация, прием поручительств, страхование и т.п.), создания провизий/резервов, предупреждение наступления рискованных событий.

Для снижения кредитного риска Банк активно использует обеспечение (дополнительная информация раскрыта ниже). Обеспечение кредита рассматривается Банком как вторичный источник погашения кредита, и относится к способам управления (уменьшения) кредитным риском. Кредитование под залог без оценки финансового состояния клиента (ломбардное кредитование) не допускается (за исключением кредитования под 100% денежное покрытие).

Банк на регулярной основе осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, полномочиями сотрудников, доступом сотрудников к информационным и материальным ресурсам, анализ и оценку бизнес-процессов, а также на постоянной основе осуществляется сбор информации о событиях операционного риска в разрезе направлений деятельности.

### **9.5. Состав и периодичность внутренней отчетности Банка по рискам**

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам представлена в Таблице 53.

ФБК  
Аудиторское заключение

Состав внутренней отчетности		Периодичность составления	Виды риска
1	Ежедневный отчет по лимитам на операции Казначейства	Ежедневно	Кредитный, Рыночный
2	Лимитная таблица по группам взаимосвязанных заемщиков	По мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц	Кредитный, Правовой
3	Ежеквартальный отчет об уровне значимых видов банковских рисков	Ежеквартально	Кредитный, рыночный, ликвидности, операционный, страновой, стратегический
4	Анализ качества портфеля по розничному бизнесу	Ежеквартально	Кредитный
5	Отчет по рискам портфеля розничного и корпоративного кредитования (по стандартам РСБУ)	Ежеквартально	Кредитный
6	Отчет по рискам портфеля розничного и корпоративного кредитования (по стандартам МСФО)	Ежеквартально	Кредитный
7	Отчет Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг	Ежеквартально	Правовой, Риски персонала и третьих лиц
8	Отчет о достаточности капитала. Выполнение нормативов	Ежедневно	Правовой, Стратегический
9	Прогноз значений нормативов	Еженедельно	Правовой, Стратегический
10	Отчет о текущем финансовом результате Банка	Еженедельно	Стратегический, Правовой
11	Отчет об открытой валютной позиции	Ежедневно	Рыночный
12	Отчет по рискам портфеля ценных бумаг Банка	Ежеквартально	Рыночный
13	Сводный отчет об уровне рыночного риска Банка	Ежеквартально	Рыночный
14	Детальный отчет о динамике депозитного портфеля физ. лиц (по срокам договоров, срокам погашения, с указанием видов и количества вкладов, валют, ставок)	Еженедельно	Рыночный, ликвидности
15	Текущая платежная позиция и прогнозный платежный календарь (включая расчет оценочной величины денежных средств, которые могут быть привлечены от Банка России в рамках проведения операций рефинансирования)	2 раза в неделю	Ликвидности, Правовой
16	Отчет о результатах реализации Правил и рекомендуемых мер по улучшению системы ПОД/ФТ по итогам прошедшего года	Ежегодно	Правовой, Риски персонала и третьих лиц
17	Отчет о результатах осуществления специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с лицензиями, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам (Службой Банка России по финансовым рынкам) за прошедший квартал	Ежеквартально	Правовой, Риски персонала и третьих лиц
18	GAP-анализ по срокам договоров, по срокам погашения в разрезе бизнес-блоков, валют	Еженедельно	Рыночный, ликвидности
19	Отчет о динамике объемно-ценовых показателей по бизнес-блокам	Еженедельно	Рыночный, ликвидности, стратегический
20	Стресс-тестирование финансовой устойчивости	Ежеквартально	Кредитный, рыночный, ликвидности
21	Оперативный отчет о выявлении событий операционного риска	По факту выявления	Операционный
22	Отчет о событиях операционного риска	Ежеквартально	Операционный
23	Обзор изменений законодательства	2 раза в месяц	Правовой

24	Отчет об уровне рыночных процентных ставок по депозитам и кредитам физических лиц	Еженедельно	Рыночный
25	Отчет о чувствительности к процентному риску	Ежемесячно	Рыночный
26	Отчет о ликвидной позиции Банка	2 раза в неделю	Ликвидности
27	Отчет об управленческой ОВП	Ежедневно	Рыночный
28	Отчет о деятельности Банка	Ежемесячно	Рыночный
29	Бизнес-план	Ежегодно	Рыночный
30	Стратегия развития Банка	Каждые пять лет с возможной ежегодной актуализацией	Рыночный

При возникновении существенных репутационных рисков Управление контроля и мониторинга рисков оперативно доводит эту информацию до руководства Банка и Наблюдательного Совета. Если уровень репутационного риска будет признан высоким, то данный вид риска признается значимым для Банка и формируются следующие отчеты:

- Оценка уровня репутационного риска;
  - Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике;
  - Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами.
- В настоящий момент репутационный риск не является значимым для Банка.

#### **9.6. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года**

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года приведена в разделе «СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА».

#### **9.7. Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимиты Банка, утвержденные коллегиальными органами на 2016 год.

В 2016 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения.

**ФБК**

Аудиторское заключение

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2016 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

В части рыночных рисков концентрация сосредоточена в головном офисе Банка, так как в нем осуществляются основные объемы фондовых и валютных операций.

В части риска ликвидности риски также сконцентрированы в головном офисе, в связи с относительно большим объемом операций и в связи с тем, что основные инструменты управления риском ликвидности филиалам предоставляет головной офис.

В части операционного риска концентрация сосредоточена на головном офисе в Москве, так как риск пропорционален объему и количеству проводимых банковских операций.

#### *Концентрация рисков в разрезе валют*

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют представлена в Таблице 54\*

Таблица 54  
в тыс. руб.

на 01.01.2017	ИТОГО	рубли	Доллары	евро	прочие
<b>АКТИВЫ</b>	<b>85 333 891</b>	<b>72 697 146</b>	<b>10 488 052</b>	<b>2 010 743</b>	<b>137 950</b>
Высоколиквидные активы, в т.ч.:	4 460 356	2 991 496	791 716	539 195	137 949
денежные средства	1 994 361	1 072 834	763 582	121 182	36 763
средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	1 815 861	1 815 861	-	-	-
обязательные резервы	476 039	476 039	-	-	-
средства в кредитных организациях	543 607	7 258	27 205	407 958	101 186
средства на биржах	106 527	95 543	929	10055	-
Ссудная задолженность, в т.ч.:	60 387 234	52 507 880	7 247 706	631 648	-
кредиты кредитным организациям	16 048 591	9 649 999	5 770 379	628213	-
кредиты юридическим лицам	25 388 303	25 388 303	-	-	-
кредиты физическим лицам	18 848 467	17 367 705	1 477 327	3 435	-
векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-
векселя	-	-	-	-	-
прочая ссудная задолженность	101 873	101 873	-	-	-
Ценные бумаги, в т.ч.:	17 612 469	14 474 545	2 308 817	829 107	-
вложения в цен. бум., оцен. по справед. стоимости.	-	-	-	-	-
вложения в цен.бум. и др.фин.акт., для продажи	12 278 155	9 140 231	2 308 817	829 107	-
вложения в цен.бум., удерживаемые до погашения	5 334 314	5 334 314	-	-	-
Основные средства, немат.активы и материал.запасы	2 026 968	2 026 968	-	-	-
Прочие активы	846 864	696 257	139 813	10 793	1
<b>ПАССИВЫ</b>	<b>69 980 998</b>	<b>57 723 458</b>	<b>10 076 036</b>	<b>2 022 794</b>	<b>158 710</b>
Привлеченные средства	66 483 531	54 440 935	9 888 089	1 995 797	158 710
кредиты, депозиты и проч.привлеченные средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
средства кредитных организаций	1 999 530	1 846 415	153 115	-	-

ОБС

аудиторское заключение



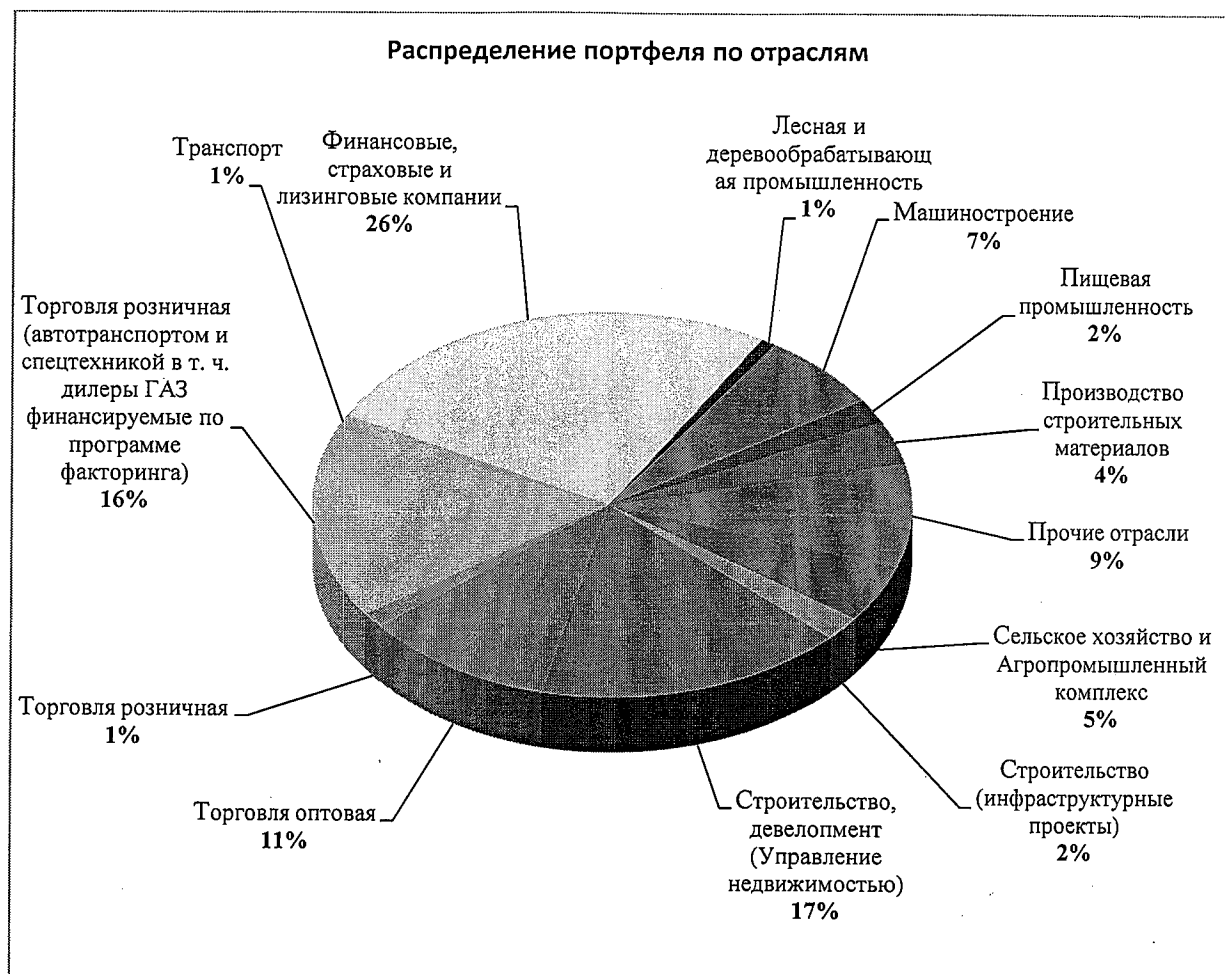
<i>средства клиентов (некред. организаций),</i>					
<i>в т.ч.:</i>	64 484 001	52 594 520	9 734 974	1 995 797	158 710
вклады физических лиц	20 650 921	16 514 464	3 330 537	790 684	15 236
Выпущенные долговые обязательства	2 419 136	2 285 691	133 445	-	-
Прочие обязательства	1 078 331	996 832	54 502	26 997	0
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>	7 981 011	7 981 011	-	-	-
Средства акционеров (участников)	5 215 970	5 215 970	-	-	-
Собственные акции, выкупленные	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	433 865	433 865	-	-	-
Резервный фонд	869 540	869 540	-	-	-
Переоценка по справ. стоимости цен.бум.	-	-	-	-	-
для продажи	-1 506 347	-1 506 347	-	-	-
Переоценка основных средств	308 067	308 067	-	-	-
Денежные средства безвозмездного	-	-	-	-	-
финансирования	2 400 000	2 400 000	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые	-	-	-	-	-
убытки) прошл.лет	4 685 755	4 685 755	-	-	-
Прибыль (убыток)	-4 425 839	-4 425 839	-	-	-
<b>РЕЗЕРВЫ</b>	7 371 882	7 371 882	-	-	-

\* Группировка данных по статьям осуществляется в соответствии с принципами управленческой отчетности.

В 2016 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В 2016 году в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле.



## 10. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, видам финансовых активов, географическому распределению кредитного риска, классификации активов по группам риска и по срокам до погашения в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И приведена в Таблицах 55-58.

Таблица 55  
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
<b>ВСЕГО</b>	44 198 786	41 042 629	4 681 838	5 735 150	1 229 896	1 204 178
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	29 093 745	17 983 929	3 823 210	4 784 808	21 765	211 521
– ссуды	26 881 497	15 919 608	1 785 957	1 761 980	21 765	211 521
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	1 972 952	1 964 336	2 029 846	3 022 828	-	-
– аккредитивы	122 453	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	116 843	99 985	7 407	-	-	-
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	-	-	-	-	105 000	35 000
– ссуды	-	-	-	-	105 000	35 000
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ</b>	4 526	681	6 444	3 612	93	24

**ФБК**

Аудиторское заключение

**ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ**

– ссуды	4 526	681	6 444	3 612	93	24
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>7 871 054</b>	<b>16 048 591</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 117</b>	<b>-</b>
– ссуды	4 147 035	7 760 957	-	-	-	-
– требования кредитного характера	1 416 992	576 354	-	-	4117	-
-операции РЕПО	2 307 027	7 711 280	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>7 229 461</b>	<b>7 009 428</b>	<b>852 184</b>	<b>946 730</b>	<b>1 098 921</b>	<b>957 633</b>
Ссуды	6 206 839	4 675 299	787 456	693 201	1 086 099	931 824
– жилищные и ипотечные кредиты	3 074 539	2 294 702	201 334	183 363	413 210	391 486
– автокредиты	796 641	693 948	413 421	345 391	171 039	136 684
– образовательные кредиты	453 601	267 903	1 616	444	-	-
– потребительские кредиты	1 787 521	1 323 537	162 841	152 986	478 728	379 505
– МСБ	8 373	4 633	2 176	1 116	1 648	802
– овердрафт	86 164	90 576	6 068	9 901	21 474	23 347
Приобретенные права требования	926 345	2 252 547	64 728	253 529	12 822	25 809
Требования кредитного характера	96 277	81 582	-	-	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
<b>ВСЕГО</b>	<b>3 196 318</b>	<b>2 998 083</b>	<b>4 677 725</b>	<b>3 771 861</b>	<b>1 407 105</b>	<b>1 553 165</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>864 374</b>	<b>345 851</b>	<b>2 482 665</b>	<b>1 315 007</b>	<b>27 537</b>	<b>33 977</b>
– ссуды	859 181	318 341	2 482 665	1 315 007	27 537	33 977
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	27 510	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	5 193	-	-	-	-	-
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 435</b>	<b>6 113</b>	<b>1 123</b>	<b>100 000</b>
– ссуды	-	-	21 435	6 113	1 123	100 000
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
– ссуды	-	-	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	-	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>2 331 944</b>	<b>2 652 232</b>	<b>2 173 625</b>	<b>2 450 741</b>	<b>1 378 445</b>	<b>1 419 188</b>
Ссуды	1 654 713	1 522 474	1 923 361	1 848 353	1 295 398	1 271 491
– жилищные и ипотечные кредиты	730 633	665 245	653 757	581 115	520 107	532 277
– автокредиты	593 596	518 631	708 360	675 852	438 694	364 161
– образовательные кредиты	69 097	35 519	152	126	4449	2304
– потребительские кредиты	248 537	284 156	496 678	543 937	302 829	344 311
– МСБ	-	-	35 113	14 681	15 923	10 612
– овердрафт	12 850	18 923	29 301	32 642	13 396	17 826
Приобретенные права требования	677 220	1 129 747	250 264	602 388	80 182	145 809
Требования кредитного характера	11	11	-	-	2865	1888

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 896 400</b>	<b>2 267 199</b>	<b>1 631 071</b>	<b>1 814 969</b>	<b>62 919 139</b>	<b>60 387 234</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>185 360</b>	<b>439 577</b>	<b>212 964</b>	<b>206 282</b>	<b>36 711 620</b>	<b>25 320 952</b>

– ссуды	185 360	439 577	212 964	163 180	32 456 926	20 163 191
– учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	43 102	4 002 798	5 057 776
– аккредитивы	-	-	-	-	122 453	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-	129 443	99 985
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	-	-	-	-	105 000	35 000
– ссуды	-	-	-	-	105 000	35 000
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	4 485	1 858	18 779	14 487	56 885	126 775
– ссуды	4 485	1 858	18 779	14 487	56 885	126 775
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	-	-	-	-	7 875 171	16 048 591
– ссуды	-	-	-	-	4 147 035	7 760 957
– требования кредитного характера	-	-	-	-	1 421 109	576 354
– операции РЕПО	-	-	-	-	2 307 027	7 711 280
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	1 706 555	1 825 764	1 399 328	1 594 200	18 170 463	18 855 916
Ссуды	1 362 639	1 234 682	1 106 723	1 117 360	15 423 228	13 294 684
– жилищные и ипотечные кредиты	557 633	486 291	511 924	458 632	6 663 137	5 593 111
– автокредиты	592 181	550 370	419 392	434 086	4 133 324	3 719 123
– образовательные кредиты	-	-	-	-	528 915	306 296
– потребительские кредиты	204 850	183 035	157 000	204 634	3 838 984	3 416 101
– МСБ	936	612	12 256	11 035	76 425	43 491
– овердрафт	7 039	14 374	6 151	8 973	182 443	216 562
Приобретенные права требования	338 601	591 082	292 605	476 840	2 642 767	5 477 751
Требования кредитного характера	5 315	-	-	-	104 468	83 481

Таблица 56  
в тыс. руб.

Наименование показателя	Объем задолженности				
	01.01.2016		01.01.2017		Изменения
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	62 919 139		60 387 234		
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	44 748 676	71.12%	41 531 318	68.77%	-3 217 358
по видам экономической деятельности:	44 608 506	70.90%	41 329 351	68.44%	-3 279 155
добыча полезных ископаемых	425 273	0.68%	-	0.00%	-425 273
обрабатывающие производства	8 034 757	12.76%	7 627 795	12.63%	-406 962
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 421	0.01%	7 661	0.01%	2 240
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 999 958	3.18%	757 103	1.25%	-1 242 855
строительство	1 326 874	2.11%	1 019 100	1.69%	-307 774
транспорт и связь	1 085 581	1.73%	355 775	0.59%	-729 806
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 996 860	11.12%	7 983 278	13.22%	986 418
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 809 856	9.23%	941 014	1.56%	-4 868 842
прочие виды деятельности	18 923 926	30.08%	22 637 625	37.49%	3 713 699
на завершение расчетов	140 170	0.22%	201 967	0.33%	61 797
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 376 430	3.78%	1 642 127	2.72%	-734 303
индивидуальным предпринимателям	56 885	0.09%	26 775	0.04%	-30 110
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	18 170 463	28.88%	18 855 916	31.23%	685 453

### КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ РИСКА (п.2.3 139-И)

	1		2		3	
	01.01.2016	01.10.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
<b>ВСЕГО</b>	<b>2 241 805</b>	<b>110 000</b>	<b>4 213 165</b>	<b>15 412 872</b>	<b>203 415</b>	<b>151 599</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>1 899 795</b>	<b>30 000</b>	-	-	-	-
– ссуды	1 899 795	30 000	-	-	-	-
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	-	-	<b>84 451</b>	<b>32 557</b>	<b>20 549</b>	-
– ссуды	-	-	84 451	32 557	20 549	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	-	<b>80 000</b>	-	-	-	-
– ссуды	-	80 000	-	-	-	-
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>342 010</b>	-	<b>4 128 714</b>	<b>15 380 315</b>	<b>182 866</b>	<b>151 599</b>
– ссуды	-	-	2 890 628	7 244 437	-	-
– операции РЕПО	342 010	-	-	7 711 280	-	-
– требования кредитного характера	-	-	1 238 086	424 598	182 866	151 599

### КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВА ПО ГРУППАМ РИСКА (п.2.3 139-И)

	4	5
	01.01.2016	01.01.2017
01.01.2016	01.01.2017	
<b>ВСЕГО</b>	<b>26 141 539</b>	<b>25 280 348</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>8 683 990</b>	<b>8 131 012</b>
– ссуды	5 300 092	4 156 723
– учтенные векселя	-	-
– факторинг	3 267 671	3 874 304
– аккредитивы	-	-
– требования кредитного характера	116 227	99 985
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>-</b>	<b>2 443</b>
– ссуды	-	2 443
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	<b>51 932</b>	<b>44 917</b>
– ссуды	51 932	44 917
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>3 221 581</b>	<b>516 677</b>
– ссуды	1 256 407	516 520
– операции РЕПО	1 965 017	-
– требования кредитного характера	157	157
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>14 184 036</b>	<b>16 585 299</b>
Ссуды	11 668 004	11 197 608
– жилищные и ипотечные кредиты	4 512 596	4 494 989
– автокредиты	3 985 616	3 616 369
– образовательные кредиты	76 643	66 261
– потребительские кредиты	2 871 300	2 820 701
– МСБ	70 548	39 236
– овердрафт	151 301	160 052
Приобретенные права требования	2 493 734	5 382 475
Требования кредитного характера	22 298	5 216

Q5K

## Аудиторское заключение

ИТОГО

Таблица 58  
тыс. руб.

Q

<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	18 170 463	1 706 267	102 802	148 716	361 852	2 741 614	13 109 212
<i>Ссуды</i>	15 423 228	1 523 734	85 963	119 292	297 395	2 361 991	11 034 853
– жилищные и ипотечные кредиты	6 663 137	559 020	3 949	6 650	23 029	174 674	5 895 815
– автокредиты	4 133 324	372 422	35 691	61 384	152 973	1 298 208	2 212 646
– образовательные кредиты	528 915	2 406	80	619	5 888	61 468	458 454
– потребительские кредиты	3 838 984	543 962	39 259	46 115	95 553	722 702	2 391 393
– МСБ	76 425	10 094	-	-	16 021	16 586	33 724
– овердрафт	182 443	35 830	6 984	4 524	3 931	88 353	42 821
Приобретенные права требования	2 642 767	78 065	16 839	29 424	64 457	379 623	2 074 359
Требования кредитного характера	104 468	104 468	-	-	-	-	-

Объем задолженности	Всего	На 01.01.2017					
		Срок до полного погашения					
		до 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-3 года	свыше 3 лет
<b>ВСЕГО:</b>	60 387 234	20 176 120	2 026 113	6 253 670	6 502 394	11 672 274	13 756 663
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	25 320 952	2 639 366	1 998 690	6 172 484	5 988 573	7 171 878	1 349 961
-ссуды	20 163 191	1 823 256	1 050 158	2 894 628	5 873 310	7 171 878	1 349 961
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
-факторинг	5 057 776	816 110	948 532	3 277 856	15 278	-	-
-аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-
требования кредитного характера	99 985	-	-	-	99 985	-	-
<b>ОРГАНЫ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ</b>	35 000	-	-	-	35 000	-	-
-ссуды	35 000	-	-	-	35 000	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	126 775	9 044	-	-	111 400	5 612	719
-ссуды	126 775	9 044	-	-	111 400	5 612	719
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	16 048 591	16 048 591	-	-	-	-	-
-ссуды	7 760 957	7 760 957	-	-	-	-	-
-требования кредитного характера	576 354	576 354	-	-	-	-	-
-операции РЕПО	7 711 280	7 711 280	-	-	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	18 855 916	1 479 119	27 423	81 186	367 421	4 494 784	12 405 983
<i>Ссуды</i>	13 294 684	1 278 937	23 972	65 912	262 832	3 220 602	8 442 429
– жилищные и ипотечные кредиты	5 593 111	277 295	1 502	4 452	19 044	97 053	5 193 765
– автокредиты	3 719 123	448 712	12 478	26 559	107 277	2 030 763	1 093 334
– образовательные кредиты	306 296	4 179	21	110	5 252	32 725	264 009
– потребительские кредиты	3 416 101	536 516	8 159	28 624	96 193	887 961	1 858 648
– МСБ	43 491	1 351	-	-	-	26 068	16 072
– овердрафт	216 562	10 884	1 812	6 167	35 066	146 032	16 601
Приобретенные права требования	5 477 751	116 701	3 451	15 274	104 589	1 274 182	3 963 554
Требования кредитного характера	83 481	83 481	-	-	-	-	-

Информация об объеме реструктурированной задолженности представлена в Таблице 59.

Таблица 59  
в тыс. руб.

	МОСКВА		НИЖНИЙ НОВГОРОД		ИРКУТСК	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
<b>ВСЕГО</b>	10 727 575	10 872 798	17 552	67 331	18 483	28 774
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	10 325 974	10 351 597	-	55 828	-	-
- ссуды	10 325 974	10 251 612	-	-	-	-

– требования кредитного характера	-	99 985	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	55 828	-	-
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	-	-	2 189	719	-	-
– ссуды	-	-	2 189	719	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	401 601	521 201	15 363	10 784	18 483	28 774
Ссуды	401 601	520 791	15 363	9 282	18 483	28 774
– жилищные и ипотечные кредиты	352 024	479 542	15 064	9 119	18 119	25 061
– автокредиты	-	-	-	-	-	1 045
– образовательные кредиты	49 577	36 605	-	-	-	-
– потребительские кредиты	-	389	299	163	364	2 668
– МСБ	-	4 255	-	-	-	-
<b>Приобретенные права требования</b>	-	410	-	1 502	-	-

	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ		КРАСНОДАР		КРАСНОЯРСК	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
<b>ВСЕГО</b>	503 375	106 179	864 820	855 677	11 923	10 925
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	464 536	59 326	858 332	832 111	2 573	-
– ссуды	464 536	59 326	858 332	832 111	2 573	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	38 839	46 853	6 488	23 566	9 350	10 925
Ссуды	37 245	40 789	6 488	21 761	9 350	10 925
– жилищные и ипотечные кредиты	30052	37 891	6 488	21 761	7 779	8 514
– автокредиты	-	-	-	-	1 227	1755
– образовательные кредиты	7 193	2 898	-	-	-	-
– потребительские кредиты	-	-	-	-	344	656
– МСБ	-	-	-	-	-	-
<b>Приобретенные права требования</b>	1594	6 064	-	1805	-	-

	САМАРА		ЕКАТЕРИНБУРГ		ИТОГО	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017
<b>ВСЕГО</b>	42 619	180 209	51 425	23 865	12 237 772	12 145 758
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	130 053	34 500	-	11 685 915	11 428 915
– ссуды	-	130 053	34 500	-	11 685 915	11 273 102
– требования кредитного характера	-	-	-	-	-	99 985
- факторинг	-	-	-	-	-	55 828
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>	4485	1 858	-	-	6 674	2 577
– ссуды	4 485	1 858	-	-	6 674	2 577
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	38134	48 298	16 925	23 865	545 183	714 266
Ссуды	35 845	42 938	16 925	20 186	541 300	695 446
– жилищные и ипотечные кредиты	34 789	42 938	6 126	9 977	470 441	634 803
– автокредиты	-	-	-	-	1 227	2 800
– образовательные кредиты	-	-	-	-	56 770	39 503
– потребительские кредиты	1 056	-	-	439	2 063	4 315
– МСБ	-	-	10 799	9 770	0 799	14 025
<b>Приобретенные права требования</b>	2 289	5 360	-	3 679	3 883	18 820

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил в 2015 – 19,4%, в 2016 – 20,1%



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 объеме и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017 представлена в Таблице 60.

Таблица 60  
тыс. руб.

на 01.01.2016	ВСЕГО ПО БАНКУ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>1 283 697</b>	<b>1 159 440</b>	<b>1 583 361</b>	<b>4 066 050</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>516 921</b>	<b>800 952</b>	<b>910 736</b>	<b>484 774</b>
– ссуды	-	800 952	-	348 791
– факторинг	516 921	-	910 736	315
– аккредитивы	-	-	-	122 453
– требования кредитного характера	-	-	-	13 215
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 818</b>	<b>-</b>	<b>330 273</b>	<b>1 110 057</b>
– ссуды	2 818	-	330 273	1 110 057
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>763 958</b>	<b>358 488</b>	<b>342 352</b>	<b>2 471 219</b>
Ссуды	556 156	299 492	282 875	2 328 359
– жилищные и ипотечные кредиты	248 697	130 057	110 717	1 005 777
– автокредиты	109 336	75 503	63 821	536 524
– образовательные кредиты	34 136	15 852	8 598	8 867
– потребительские кредиты	159 759	73 527	83 960	716 067
– МСБ	-	-	11 974	30 959
– овердрафт	4 228	4 553	3 806	30 166
Приобретенные права требования	125 632	59 002	59 478	139 884
Требования кредитного характера	82 170	-	-	2 976

на 01.01.2016	МОСКВА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>904 961</b>	<b>937 531</b>	<b>1 308 685</b>	<b>2 491 049</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>499 222</b>	<b>800 952</b>	<b>910 736</b>	<b>447 540</b>
– ссуды	-	800 952	-	311 557
– факторинг	499 222	-	910 736	315
– аккредитивы	-	-	-	122 453
– требования кредитного характера	-	-	-	13 215
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>330 000</b>	<b>969 499</b>
– ссуды	-	-	330 000	969 499
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>405 739</b>	<b>136 579</b>	<b>67 949</b>	<b>1 074 010</b>
Ссуды	282 357	125 939	63 472	1 060 476
– жилищные и ипотечные кредиты	145 185	69 059	23 245	470 002
– автокредиты	13 352	14 234	10 781	136 682
– образовательные кредиты	30 723	12 855	4 660	3 542
– потребительские кредиты	91 251	27 981	23 239	424 245
– МСБ	-	-	-	8 373
– овердрафт	1 846	1 810	1 547	17 632
Приобретенные права требования	41 212	10 646	4 477	13 434
Требования кредитного характера	82 170	-	-	100

ФБК  
Аудиторское заключение

на 01.01.2016	ЕКАТЕРИНБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	54 093	32 777	83 896	275 544
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	37 234
- ссуды	-	-	-	37 234
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	56 205
- ссуды	-	-	-	56 205
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	54 093	32 777	83 896	182 105
Ссуды	31 735	17 516	64 309	157 369
- жилищные и ипотечные кредиты	16 068	3 981	51 109	84 412
- автокредиты	12 218	10 899	9 538	36 990
- образовательные кредиты	-	-	-	-
- потребительские кредиты	3 375	2 576	3 354	32 962
- МСБ	-	-	-	1 457
- овердрафт	74	60	309	1 549
Приобретенные права требования	22 358	15 261	19 588	24 736
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2016	ИРКУТСК			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	28 955	23 105	12 882	81 152
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	2 046
- ссуды	-	-	-	2 046
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	28 955	23 105	12 882	79 106
Ссуды	27 232	20 683	12 882	71 750
- жилищные и ипотечные кредиты	5 857	5 757	3 071	26 406
- автокредиты	7 376	1 660	1 767	9 503
- образовательные кредиты	-	-	-	-
- потребительские кредиты	12 679	12 416	7 655	32 247
- МСБ	-	-	-	72
- овердрафт	1 320	850	389	3 522
Приобретенные права требования	1 723	2 422	-	7 356
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2016	КРАСНОДАР			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	91 490	51 553	47 113	380 800
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	-

ФБК  
Аудиторское заключение

– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 818</b>	<b>-</b>	<b>273</b>	<b>18 747</b>
– ссуды	2 818	-	273	18 747
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>88 672</b>	<b>51 553</b>	<b>46 840</b>	<b>362 053</b>
Ссуды	72 498	47 415	36 494	344 897
– жилищные и ипотечные кредиты	18 596	16 306	10 460	167 062
– автокредиты	28 491	15 808	17 379	92 513
– образовательные кредиты	-	-	-	18
– потребительские кредиты	25 347	15 170	8 469	63 973
– МСБ	-	-	-	18 608
– овердрафт	64	131	186	2 723
Приобретенные права требования.	16 174	4 138	10 346	17 156
Требования кредитного характера	-	-	-	-

<b>КРАСНОЯРСК</b>				
на 01.01.2016	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>43 965</b>	<b>22 778</b>	<b>42 423</b>	<b>187 979</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	<b>3 803</b>
– ссуды	-	-	-	3 803
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>43 965</b>	<b>22 778</b>	<b>42 423</b>	<b>184 176</b>
Ссуды	41 576	20 354	36 417	161 336
– жилищные и ипотечные кредиты	24 830	9 375	1 969	67 148
– автокредиты	10 002	6 280	1 052	35 911
– образовательные кредиты	314	82	-	-
– потребительские кредиты	6 304	4 402	20 902	56 114
– МСБ	-	-	11 974	728
– овердрафт	126	215	520	1 435
Приобретенные права требования	2 389	2 424	6 006	19 975
Требования кредитного характера	-	-	-	2 865

<b>НИЖНИЙ НОВГОРОД</b>				
на 01.01.2016	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>47 419</b>	<b>21 551</b>	<b>9 765</b>	<b>64 559</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>17 699</b>	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	17 699	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	<b>4 790</b>
– ссуды	-	-	-	4 790
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>29 720</b>	<b>21 551</b>	<b>9 765</b>	<b>59 769</b>
Ссуды	26 787	21 551	9 765	59 769
– жилищные и ипотечные кредиты	7 607	13 053	2 151	15 973

– автокредиты	11 161	3 326	5 266	25 335
– образовательные кредиты	-	-	336	498
– потребительские кредиты	7 986	5 172	1 684	16 682
– МСБ	-	-	-	785
– овердрафт	33	-	328	496
Приобретенные права требования	2 933	-	-	-
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2016	САМАРА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>34 370</b>	<b>22 497</b>	<b>35 245</b>	<b>316 756</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	<b>41 251</b>
– ссуды	-	-	-	41 251
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>34 370</b>	<b>22 497</b>	<b>35 245</b>	<b>275 505</b>
Ссуды	21 779	13 681	31 161	255 289
– жилищные и ипотечные кредиты	8 832	4 546	9 771	99 456
– автокредиты	8 503	6 512	8 089	102 821
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	4 110	2 417	13 008	51 488
– МСБ	-	-	-	936
– овердрафт	334	206	293	588
Приобретенные права требования	12 591	8 816	4 084	20 216
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2016	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>78 444</b>	<b>47 648</b>	<b>43 352</b>	<b>268 211</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	<b>13 716</b>
– ссуды	-	-	-	13 716
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>78 444</b>	<b>47 648</b>	<b>43 352</b>	<b>254 495</b>
Ссуды	52 192	32 353	28 375	217 473
– жилищные и ипотечные кредиты	21 722	7 980	8 941	75 318
– автокредиты	18 233	16 784	9 949	96 769
– образовательные кредиты	3 099	2 915	3 602	4 809
– потребительские кредиты	8 707	3 393	5 649	38 356
– МСБ	-	-	-	0
– овердрафт	431	1 281	234	2 221
Приобретенные права требования	26 252	15 295	14 977	37 011
Требования кредитного характера	-	-	-	11

ФБК

Аудиторское заключение

на 01.01.2017	ВСЕГО ПО БАНКУ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	661 602	345 061	152 788	3 817 834
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	24 645	-	1 135 189
- ссуды	-	-	-	630 867
- факторинг	-	24 645	-	504 322
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	21 562	-	-	710 712
- ссуды	21 562	-	-	710 712
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	640 040	320 416	152 788	1 971 933
Ссуды	391 464	183 590	125 764	1 812 751
- жилищные и ипотечные кредиты	176 937	63 175	26 726	521 523
- автокредиты	97 401	59 568	31 788	560 860
- образовательные кредиты	17 460	3 717	245	4 745
- потребительские кредиты	85 468	52 799	63 755	674 384
- МСБ	4 184	-	-	14 853
- овердрафт	10 014	4 331	3 250	36 386
Приобретенные права требования	248 576	58 561	27 024	157 183
Требования кредитного характера	-	78 265	-	1 999

на 01.01.2017	МОСКВА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	265 369	152 553	39 978	2 249 694
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	1 097 955
- ссуды	-	-	-	593 633
- факторинг	-	-	-	504 322
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	565 319
- ссуды	-	-	-	565 319
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	265 369	152 553	39 978	586 420
Ссуды	149 902	55 126	32 078	571 285
- жилищные и ипотечные кредиты	76 970	28 494	6 776	130 515
- автокредиты	16 446	8 414	4 569	118 661
- образовательные кредиты	15 651	3 717	-	3 460
- потребительские кредиты	35 365	13 572	19 903	302 248
- МСБ	-	-	-	378
- овердрафт	5 470	929	830	16 023
Приобретенные права требования	115 467	19 162	7 900	15 035
Требования кредитного характера	-	78 265	-	100

на 01.01.2017	ЕКАТЕРИНБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	74 312	15 876	14 661	300 388
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	37 234
- ссуды	-	-	-	37 234
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-

ОБК

Аудиторское заключение

ИНВЕСТИЦИОННО-ХОЗЯЙСТВЕННОЕ

– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	<b>11 400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80 084</b>
– ссуды	11 400	-	-	80 084
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>62 912</b>	<b>15 876</b>	<b>14 661</b>	<b>183 070</b>
Ссуды	36 981	11 458	12 891	150 275
– жилищные и ипотечные кредиты	26 394	660	5 426	56 145
– автокредиты	7 317	5 006	2 167	51 940
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	2 837	5 649	5 052	39 268
– МСБ	-	-	-	1 265
– овердрафт	433	143	246	1 657
Приобретенные права требования	25 931	4 418	1 770	32 795
Требования кредитного характера	-	-	-	-

ИРКУТСК				
на 01.01.2017	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	26 760	8 477	9 235	71 814
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	24
– ссуды	-	-	-	24
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	26 760	8 477	9 235	71 790
Ссуды	25 047	8 477	5 082	60 776
– жилищные и ипотечные кредиты	11 006	3 614	19	7 093
– автокредиты	4 845	618	398	7 150
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	8 338	4 068	4 602	41 615
– МСБ	-	-	-	20
– овердрафт	858	177	63	4 898
Приобретенные права требования	1 713	-	4 153	11 014
Требования кредитного характера	-	-	-	-

КРАСНОДАР				
на 01.01.2017	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	80 614	49 095	28 686	389 660
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	17 442
– ссуды	-	-	-	17 442
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	80 614	49 095	28 686	372 218
Ссуды	56 023	34 661	25 179	357 623
– жилищные и ипотечные кредиты	17 010	6 811	4 908	149 001
– автокредиты	21 810	15 128	9 750	116 624

Аудиторское заключение  
ФБК

– образовательные кредиты	-	-	-	126
– потребительские кредиты	11 791	11 710	9 346	81 200
– МСБ	4 184	-	-	3 613
– овердрафт	1 228	1 112	1 175	7 059
Приобретенные права требования	24 591	14 334	3 507	14 595
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2017	КРАСНОЯРСК			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	40 648	23 114	23 848	223 348
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	-	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	-	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	2 133	-	-	3 926
– ссуды	2 133	-	-	3 926
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	38 515	23 114	23 848	219 422
Ссуды	30 741	20 972	20 912	198 010
– жилищные и ипотечные кредиты	12 242	6 254	9 597	70 308
– автокредиты	6 447	7 790	3 292	33 802
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	11 430	6 526	7 827	82 977
– МСБ	-	-	-	8 624
– овердрафт	622	402	196	2 299
Приобретенные права требования	7 774	2 142	2 936	19 524
Требования кредитного характера	-	-	-	1 888

на 01.01.2017	НИЖНИЙ НОВГОРОД			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
Всего, в том числе:	32 019	33 668	5 187	70 642
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	-	24 645	-	-
– ссуды	-	-	-	-
– факторинг	-	24 645	-	-
– аккредитивы	-	-	-	-
– требования кредитного характера	-	-	-	-
ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	-	-	-	2 900
– ссуды	-	-	-	2 900
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	32 019	9 023	5 187	67 742
Ссуды	23 901	6 834	5 187	66 898
– жилищные и ипотечные кредиты	8 344	1 926	0	12 813
– автокредиты	13 385	3 791	2 006	30 005
– образовательные кредиты	-	-	-	-
– потребительские кредиты	1 978	1 087	3 029	22 914
– МСБ	-	-	-	341
– овердрафт	194	30	152	825
Приобретенные права требования	8 118	2 189	-	844
Требования кредитного характера	-	-	-	-

Аудиторское заключение

на 01.01.2017	САМАРА			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>49 728</b>	<b>24 828</b>	<b>8 930</b>	<b>258 833</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	-	-	-	<b>41 017</b>
- ссуды	-	-	-	41 017
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>49 728</b>	<b>24 828</b>	<b>8 930</b>	<b>217 816</b>
Ссуды	30 304	14 327	7 629	197 151
- жилищные и ипотечные кредиты	14 725	1 568	-	49 195
- автокредиты	11 187	9 678	4 210	92 867
- образовательные кредиты	-	-	-	-
- потребительские кредиты	3 671	2 495	3 166	53 621
- МСБ	-	-	-	612
- овердрафт	721	586	253	856
Приобретенные права требования	19 424	10 501	1 301	20 665
Требования кредитного характера	-	-	-	-

на 01.01.2017	САНКТ-ПЕТЕРБУРГ			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>92 152</b>	<b>37 450</b>	<b>22 263</b>	<b>253 455</b>
<b>ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	-	-	-	-
- ссуды	-	-	-	-
- факторинг	-	-	-	-
- аккредитивы	-	-	-	-
- требования кредитного характера	-	-	-	-
<b>ОБЪЕКТЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</b>	<b>8 029</b>	-	-	-
- ссуды	8 029	-	-	-
<b>ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА</b>	<b>84 123</b>	<b>37 450</b>	<b>22 263</b>	<b>253 455</b>
Ссуды	38 565	31 635	16 806	210 733
- жилищные и ипотечные кредиты	10 246	13 848	0	46 453
- автокредиты	15 964	9 143	5 396	109 811
- образовательные кредиты	1 809	0	245	1 159
- потребительские кредиты	10 058	7 692	10 830	50 541
- МСБ	-	-	-	-
- овердрафт	488	952	335	2 769
Приобретенные права требования	45 558	5 815	5 457	42 711
Требования кредитного характера	-	-	-	11

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составил на 01.01.2016 – 12.86%, на 01.01.2017 – 8,24%.

Информация о классификации активов по категориям качества, размере расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери представлена:

- в Таблице 61 на 01.01.2016,
- в Таблице 62 на 01.01.2017.

**ФБК**  
Аудиторское заключение



Таблица 61  
в тыс. руб.

Состав активов (индивидуальные)	Сумма активов,	Суммы активов по категориям качества:				
на 01.01.2016	всего	1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	7 875 171	7 875 014	-	-	-	157
- межбанковские кредиты и депозиты	4 147 035	4 147 035	-	-	-	-
- требования кредитного характера	1 421 109	1 420 952	-	-	-	157
- операции РЕПО	2 307 027	2 307 027	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	36 692 342	1 658 442	15 491 764	13 891 236	3 493 607	2 157 293
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30 242 381	1 658 442	12 487 327	13 546 869	1 584 958	964 785
- учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	116 228	-	-	-	89 120	27 108
- требования кредитного характера	4 138 466	-	2 518 685	73 841	1 029 017	516 923
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	2 195 267	-	485 752	270 526	790 512	648 477
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	1 596 941	-	455 084	344 487	177 132	620 238
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	23 949	-	-	-	-	23 949
- ипотечные ссуды	814 746	-	347 799	147 723	74 447	244 777
- автокредиты	8 795	-	-	2 963	-	5 832
- иные потребительские ссуды	592 757	-	107 285	178 930	20 515	286 027
- МСБ	18 122	-	-	4 133	-	13 989
- приобретенные права требования	39 530	-	-	10 738	-	28 792
- требования кредитного характера	99 042	-	-	-	82 170	16 872

Состав активов (индивидуальные)	Расчетный резерв,	Резерв по категориям качества активов:				
на 01.01.2016	всего	Резерв сформированный	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	157	157	-	-	-	157
- требования кредитного характера	157	157	-	-	-	157
Требования к юридическим лицам	7 271 030	3 528 428	186 581	678 859	991 775	1 671 213
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 988 023	1 346 524	156 536	617 509	94 329	478 150
- учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	72 559	72 559	-	-	45 451	27 108
- требования кредитного характера	1 082 416	1 082 416	25 187	15 507	524 799	516 923
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 128 032	1 026 929	4 858	45 843	327 196	649 032
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	859 097	773 461	4 552	70 439	121 698	576 772
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	23 949	23 949	-	-	-	23 949
- ипотечные ссуды	349 433	322 579	3 478	44 280	32 424	242 397
- автокредиты	6 454	6 347	-	-	-	5 832

Аудиторское заключение

-иные потребительские ссуды	335 137	282 540	1 074	23 254	7 926	250 286
-МСБ	14 857	14 857	-	868	-	13 989
-приобретенные права требования	31 047	24 969	-	1 522	-	23 447
-требования кредитного характера	98 220	98 220	-	-	81 348	16 872

Состав активов (портфели) на 01.01.2016	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	181 163	-	174 045	-	273	6 845
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	181163	-	174 045	-	273	6 845
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	16 573 522	-	13 862 364	440 717	323 880	1 946 561
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	771 092	-	655 059	20 859	51405	43 769
-ипотечные ссуды	5 053 350	-	4 163 844	129 074	59 312	701 120
-автокредиты	4 124 529	-	3 454 514	75 503	63 821	530 691
-иные потребительские ссуды	3 957 585	-	3 173 673	156 215	96 365	531 332
-МСБ	58 231	-	29 357	-	11973	16 901
-приобретенные права требования	2 608 624	-	2 385 917	59 066	41 004	122 637
-требования кредитного характера	111	-	-	-	-	111

Состав активов (портфели) на 01.01.2016	Расчетный резерв, всего	Сформиро- ванный резерв, всего	Сформированный резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	8 407	8 407	1932	-	137	6 338
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	8407	8 407	1932	-	137	6 338
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	2 153 519	2 153 519	141 841	49 807	136 598	1 825 273
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	89 406	89 406	18 368	1 997	25704	43 337
-ипотечные ссуды	723 688	723 688	22 310	12 912	21 590	666 876
-автокредиты	551 275	551 275	18 362	7 550	22 337	503 026
-иные потребительские ссуды	627 042	627 042	70 413	21 619	48 184	486 826
-МСБ	21 252	21 252	162	-	4191	16 899
-приобретенные права требования	140 745	140 745	12 226	5 729	14 592	108 198
-требования кредитного характера	111	111	-	-	-	111

Таблица 62  
в тыс. руб.

Состав активов (индивидуальные) на 01.01.2017	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	16 048 591	16 048 434	-	-	-	157
- межбанковские кредиты и депозиты	7 760 957	7 760 957	-	-	-	-
-требования кредитного характера	576 354	576 197	-	-	-	157
-операции РЕПО	7 711 280	7 711 280	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	25 377 713	-	13 410 501	426 073	10 360 266	1 180 873
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18 682 839	-	8 348 256	202 404	9 666 271	465 909
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-

-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	99 985	-	-	-	89 120	10 865
-требования кредитного характера	5 057 776	-	4 362 788	155 018	531 468	8 502
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 537 113	-	699 458	68 651	73 407	695 597
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования</b>	<b>1 944 170</b>	-	213 876	552 111	245 463	<b>932 720</b>
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	17 720	-	-	-	-	17 720
-ипотечные ссуды	1 051 037	-	162 698	313 557	156 988	417 794
-автокредиты	114 033	-	6 660	-	-	107 373
-иные потребительские ссуды	595 801	-	43 576	233 272	10 210	308 743
-МСБ	15 652	-	-	2 754	-	12 898
-приобретенные права требования	66 557	-	942	2 528	-	63 087
-требования кредитного характера	83 370	-	-	-	78 265	5 105

Состав активов (индивидуальные) на 01.01.2017	Расчетный резерв, всего	Резерв сформированный	Резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>157</b>	<b>157</b>	-	-	-	<b>157</b>
-требования кредитного характера	157	157	-	-	-	157
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>6 715 011</b>	<b>4 150 477</b>	<b>140 123</b>	<b>68 974</b>	<b>2 760 507</b>	<b>1 180 873</b>
-предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 528 494	2 973 067	86 526	27 700	2 392 932	465 909
-учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	56 316	56 316	-	-	45 451	10 865
-требования кредитного характера	360 144	360 144	47 871	32 723	271 048	8 502
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	770 057	760 950	5 726	8 551	51 076	695 597
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования</b>	<b>1 259 673</b>	<b>1 124 240</b>	<b>2 138</b>	<b>115 277</b>	<b>134 048</b>	<b>872 777</b>
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	17 720	12 922	-	-	-	12 922
-ипотечные ссуды	592 265	503 124	1 627	77 806	51 955	371 736
-автокредиты	107 440	107 440	67	-	-	107 373
-иные потребительские ссуды	381 760	340 757	435	36 055	4 611	299 656
-МСБ	14 274	14 274	-	1 376	-	12 898
-приобретенные права требования	63 627	63 136	9	40	-	63 087
-требования кредитного характера	82 587	82 587	-	0	77 482	5 105

Состав активов (портфели) на 01.01.2017	Сумма активов, всего	Суммы активов по категориям качества:				
		1	2	3	4	5
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>105 014</b>	-	<b>86 892</b>	<b>11 400</b>	-	<b>6 722</b>
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	105 014	-	86 892	11 400	-	6 722
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования</b>	<b>16 911 746</b>	-	<b>15 196 906</b>	<b>337 761</b>	<b>146 309</b>	<b>1 230 770</b>
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	585 891	-	546 493	30 911	-	8 487
-ипотечные ссуды	3 938 463	-	3 661 189	47 300	26 726	203 248
-автокредиты	3 605 090	-	3 059 530	59 300	51 403	454 857
-иные потребительские ссуды	3 343 158	-	2 705 593	124 913	62 697	449 955

-МСБ	27 839	-	21 630	-	-	6 209
-приобретенные права требования	5 411 194	-	5 202 471	75 337	25 483	107 903
-требования кредитного характера	111	-	-	-	-	111

Состав активов (портфели) на 01.01.2017	Расчетный резерв, всего	Сформиро- ванный резерв, всего	Сформированный резерв по категориям качества активов:			
			2	3	4	5
Требования к юридическим лицам	7 570	7 570	917	912	-	5 741
-ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	7 570	7 570	917	912	-	5 741
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие требования	1 414 221	1 414 221	142 769	38 061	61 065	1 172 326
-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	27 441	27 441	15 076	3 878	-	8 487
-ипотечные ссуды	230 910	230 910	18 961	4 953	9804	197 192
-автокредиты	473 055	473 055	16 266	5 930	10 991	439 868
-иные потребительские ссуды	539 883	539 883	67 275	16 285	31351	424 972
-МСБ	6 360	6 360	151	-	-	6 209
-приобретенные права требования	136461	136 461	25 040	7 015	8919	95 487
-требования кредитного характера	111	111	-	-	-	111

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлена в Таблице 63.

Таблица 63  
в тыс. руб.

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	На 01.01.2016		На 01.01.2017	
		Залоговая стоимость обеспечения по договору	Стоимость обеспечения по последней оценке, учитываемая при расчете резерва	Залоговая стоимость обеспечения по договору	Стоимость обеспечения по последней оценке, учитываемая при расчете резерва
<b>Автомобили</b>	2	5 403	1 372	-	-
кредиты физическим лицам	2	5 403	1 372	-	-
<b>Гарантийный депозит</b>	1	1 400 000	1 400 000	107 669	107 669
кредиты юридическим лицам	1	1 400 000	1 400 000	-	-
банковские гарантии	1	-	1	107 669	107 669
<b>Векселя, выпущенные Банком</b>	1	569 589	569 589	181 774	181 774
банковские гарантии	1	36 695	36 695	131 774	131 774
кредиты юридическим лицам	1	532 894	532 894	-	-
кредитные линии юридическим лицам	1	-	-	50 000	50 000
<b>Недвижимость (в том числе права аренды)</b>	2	17 681 943	19 485 988	9 391 263	9 772 812
кредиты юридическим лицам	2	2 773 479	4 163 827	-	-
кредитные линии юридическим лицам	2	14 365 725	15 108 606	8 206 516	9 099 585
кредиты физическим лицам	2	542 739	213 555	1 184 747	673 227
<b>Недвижимость + автомобили</b>	2	210 033	130 620	1 139 460	1 009 333
кредиты физическим лицам	2	210 033	130 620	-	-
кредитные линии юридическим лицам	2	-	-	1 139 460	1 009 333
<b>Имущество</b>	2	-	-	1 032 886	825 834
кредитные линии юридическим лицам	2	-	-	249 275	206 489
кредиты юридическим лицам	-	-	-	783 611	619 345

Недвижимость + земля	2	194 254	59 250	42 000	36 522
кредиты физическим лицам	2	194 254	59 250	42 000	36 522
Недвижимость + имущество	2	4 011 747	4 489 338	-	-
кредитные линии юридическим лицам	2	4 011 747	4 489 338	-	-
Недвижимость+Гарантийный депозит	1, 2	-	-	782 000	1 041 227
кредитные линии юридическим лицам	1, 2	-	-	782 000	1 041 227

В обеспечение своих обязательств перед ГК «АСВ» по договору займа Банком переданы в залог права требования по кредитным договорам общей залоговой стоимостью 5 351 655 тыс. руб.

### ***Кредитный риск контрагента***

*Информация о политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери*

Обеспечение кредита рассматривается Банком как вторичный источник погашения кредита и относится к способам управления кредитным риском.

Предметом залога может выступать имущество (движимое/недвижимое), принадлежащее залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения, при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога.

В залог Банку может быть передано имущество, принадлежащее залогодателю только на праве собственности при отсутствии обременений, которые могут существенно препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

В качестве предмета залога не может выступать следующее имущество:

предметы, изъятые из оборота в соответствии с действующим законодательством (оружие, наркотические, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.);

права, неразрывно связанные с личностью правообладателя (требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом);

имущество граждан, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам в соответствии с перечнем, установленным Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации;

имущество, право распоряжения которым ограничено вследствие наложения ареста в соответствии с действующим законодательством;

имущество, свободная реализация которого запрещена действующим законодательством;

имущество, которым залогодатель распоряжается на праве хозяйственного ведения при отсутствии согласия собственника имущества;

имущество, находящееся в собственности нескольких лиц, в отсутствие согласия остальных собственников на передачу имущества в залог банковской группе;

имущество, находящееся в государственной или муниципальной собственности, либо приватизация которого запрещена;

товары в обороте;

не могут являться предметами залога строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования (аварийные, в зонах отвала ТЭЦ, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара), самовольно возведенные и бесхозные объекты.

Приоритетным для Банка является залоговое имущество, имеющие устойчивый рынок сбыта, и у Банка есть основания считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания.

Базовой стоимостью для целей оценки залога является рыночная стоимость имущества, которая определяется внутренним ответственным подразделением Банка и подлежит

ОБС

обязательному пересмотру: рыночная стоимость подлежит пересмотру не реже чем один раз в 6 (шесть месяцев) при пересмотре справедливой стоимости обеспечения не реже чем один раз в 3 (три) месяца.

*Информация о политике Банка по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента*

Операции с ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, Банком не проводятся.

*Информация о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам*

Потребность в дополнительном объеме обеспечения, который Банк должен предоставить по своим обязательствам, в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка отсутствует.

Оценка кредитного риска осуществляется в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключенных на внебиржевом рынке.

По состоянию на 01.01.2017 года все сделки ПФИ были заключены Банком на биржевом рынке.

*Подход, применяемый для определения кредитного риска по ПФИ.*

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РЫНОЧНОГО РИСКА

### 11.1. Структура финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размер требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, представлена в Таблице 64.

Таблица 64  
в тыс. руб.

Активы торгового портфеля	на 01.01.2016	на 01.01.2017
Ценные бумаги, в том числе:	7 917 767	11 566 850
облигации федерального займа	-	5 839 969
долговые обязательства субъектов РФ	49 330	16 704
долговые обязательства юр. лиц	7 181 066	4 914 860
в т.ч. нерезидентов	2 280 835	2 328 097
долевые обязательства юр. лиц	687 371	795 317
в т.ч. нерезидентов	50 881	104 178
Производные финансовые инструменты	35 667	25 612

ФБ  
50 881  
35 667  
аудиторское заключение

Оценка стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется:

- для ценных бумаг – по справедливой стоимости на дату расчета величины рыночного риска;
- для производных финансовых инструментов – по справедливой стоимости базисных (базовых) активов на дату расчета величины рыночного риска;
- для договоров покупки-продажи базисных (базовых) активов, поставка по которым осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора – по справедливой стоимости базисных (базовых) активов на дату расчета величины рыночного риска.

Для базисного (базового) актива в виде иностранной валюты справедливая стоимость определяется по курсу данной валюты, установленному Банком России на дату расчета величины рыночного риска.

Для базисного (базового) актива в виде драгоценного металла справедливая стоимость определяется по учетной цене, установленной Банком России на дату расчета величины рыночного риска.

Для базисного (базового) актива в виде ценной бумаги справедливая стоимость определяется в соответствии с Учетной политикой Банка:

Основанием для надежного определения СС ценной бумаги является включение ее в Список ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на организованном рынке ценных бумаг РФ и/или список ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках.

При определении СС ценной бумаги (за исключением ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных торгах) используется ее цена закрытия (LegalClosePrice), рассчитываемая организатором торговли (имеющим соответствующую лицензию) по итогам торгов за день в соответствии с утвержденной организатором торговли методикой определения цен закрытия ценных бумаг, разработанной с учетом требований Положения Банка России от 17.10.2014 № 437-П «Положение о деятельности по проведению торгов».

В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice) в качестве СС ценной бумаги принимается рыночная цена (MarketPrice3), рассчитываемая организатором торговли по итогам торгов за день в соответствии с методикой ФСФР, изложенной в Приказе от 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice) и рыночной цены (MarketPrice3) в качестве СС ценной бумаги принимается лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за день. В случае отсутствия на дату определения СС ценной бумаги цены закрытия (LegalClosePrice), рыночной цены (MarketPrice3), лучшей котировки на покупку на конец торговой сессии (Bid) в качестве СС ценной бумаги принимается цена закрытия (LegalClosePrice) или рыночная цена (MarketPrice3) или лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии (Bid) за предыдущий день.

В качестве временного периода, рассматриваемого для определения СС ценной бумаги исходя из ее биржевых котировок в соответствии с описанным алгоритмом, принимается период, равный 90 рабочим дням, предшествующим дате определения СС ценной бумаги. При отсутствии в течение указанного периода цены закрытия (LegalClosePrice), рыночной цены (MarketPrice3), лучшей котировки на покупку на конец торговой сессии (Bid), признается, что по данной ценной бумаге невозможно надежно определить ее СС.

В случае если по ценной бумаге, приобретенной Банком в ходе первичного размещения или в течение 90 рабочих дней после первичного размещения, в течение 90 рабочих дней после ее первичного размещения отсутствует информация о цене закрытия (LegalClosePrice), рыночной цене (MarketPrice3), лучшей котировке на покупку на конец торговой сессии (Bid), раскрываемая организатором торговли, в качестве СС ценной бумаги принимается цена

размещения данной ценной бумаги, раскрываемая эмитентом и/или информационными агентствами Bloomberg, Thomson Reuters, CBonds.

В случае реорганизации акционерного общества-эмитента долевых ценных бумаг при отсутствии СС долевых ценных бумаг, получаемых Банком в результате реорганизации, до момента появления СС в качестве СС применяется

- СС основного выпуска получаемых Банком долевых ценных бумаг (в случае, если в результате реорганизации эмитента Банку зачислены дополнительные выпуски долевых ценных бумаг, СС основного выпуска которого может быть надежно определена);

- СС долевых ценных бумаг, списываемых с Банка в результате реорганизации, с учетом коэффициента конвертации;

- номинал получаемых Банком долевых ценных бумаг.

Если по одной и той же ценной бумаге цена рассчитывается двумя или более организаторами торговли, Банк для определения СС использует данные организаторов торгов, исходя из их приоритетности, устанавливаемой Банком.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных торгах, справедливая стоимость определяется исходя из цены закрытия (Close/Last Price), рассчитываемой биржей и раскрываемой в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), информацию о которой Банк может получить на дату оценки.

В случае если на дату определения СС цена закрытия по ценной бумаге не рассчитывалась на иностранной фондовой бирже, СС определяется исходя из информации о ценах (котировках) на дату определения СС, предоставляемой брокерами и ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов (далее – информационные агентства). При этом для определения СС ценной бумаги допускается использование следующих данных:

- цена ценной бумаги, рассчитанная на основании котировок на покупку, размещенных в информационной системе Bloomberg (Bloomberg Generic Bid);

- композитная цена на покупку ценной бумаги (Thomson Reuters Composite bid), раскрываемая информационным агентством Thomson Reuters;

- справедливая стоимость ценной бумаги, рассчитанная по методике НФА;

- цена Фиксинг НФА (MIRP).

Если по одной и той же ценной бумаге цена рассчитывается двумя или более организаторами торговли, информационными агентствами, Банк для определения СС использует данные организаторов торгов или информационных агентств, исходя из их приоритетности, устанавливаемой Банком.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах РФ, Банком устанавливается следующая приоритетность:

1. Московская Биржа;
2. другой организатор торговли.

Для ценных бумаг, допущенных к обращению (торгам) на зарубежных биржевых рынках, Банком устанавливается следующая приоритетность:

Франкфуртская фондовая биржа,

1. Лондонская фондовая биржа,
2. Биржа, на которой ценная бумага была размещена,
3. Любая из иностранных фондовых бирж, на которой регулярно определяются котировки по данным инструментам, и информация о них является доступной,
4. Информационные агентства в следующей приоритетности:
  - 2.1. НФА (справедливая стоимость ценной бумаги);
  - 2.2. Bloomberg (Generic Bid);
  - 2.3. Thomson Reuters (Thomson Reuters Composite bid);
  - 2.4. НФА (цена Фиксинг НФА (MIRP)).

Для измерения рыночного риска и установления требований к капиталу в отношении рыночного риска до 01.01.2016 года Банк использовал стандартную методологию,



установленную Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», после 01.01.2016 года - методологию, установленную Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Требование к капиталу на покрытие рыночного риска на 01.01.2016 составило 10 398 509 тыс. руб., на 01.01.2017 – 7 049 226 тыс. руб.

### **11.2. Анализ чувствительности финансовых активов, предназначенных для торговли, к каждому виду рыночных рисков**

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении валютных, процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

**Риск изменения процентных ставок** - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности чистой справедливой стоимости портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) представлен в Таблице 65.

Таблица 65  
в млн.руб.

Облигации*	на 01.01.2016		на 01.01.2017	
	Объем (Без НКД)	Уменьшение стоимости	Объем (без НКД)	Уменьшение стоимости
Доллар США	2 523	35	2 241	16
Российский рубль	4 974	175	8 006	26
Евро	575	11	821	10
<b>Итого</b>	<b>8 072</b>	<b>221</b>	<b>11 067</b>	<b>52</b>
Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	-	-	-	-
Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 072	221	11 067	52
<b>Итого</b>	<b>8 072</b>	<b>221</b>	<b>11 067</b>	<b>52</b>

\*Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги показана в соответствии с валютой номинала.

**Валютный риск** – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов кредитной организации, увеличить расходы и сократить доходы Банка. В периоды финансовых кризисов существенно возрастает волатильность основных мировых валют на рынке FOREX и товарных фьючерсов на сырьевых рынках, что неизбежно приводит к росту валютных рисков. В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка. По текущим

операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП), что позволяет минимизировать убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка.

	на 01.01.2016 млн. рублей	на 01.01.2017 млн. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	57,8	130
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2,7	0,6

**Прочие ценовые риски** – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности портфеля долевых ценных бумаг к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	на 01.01.2016 Изменение стоимости портфеля, млн. Рублей	на 01.01.2017 Изменение стоимости портфеля, млн. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	69	80
10% снижение котировок ценных бумаг	-69	-80

## 12. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Наличие функционирующей системы контроля за операционными рисками является важным фактором в деятельности Банка.

Реализация операционных рисков может отрицательно сказаться на деловой репутации Банка, привести к возникновению негативных правовых последствий или повлечь финансовые убытки.

Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для снижения операционных рисков Банк применяет ограничения на проводимые операции и страхование ответственности и убытков

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Аудиторское заключение

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) в размере 100 процентов от рассчитанного с применением повышающего коэффициента. До конца 2016 года коэффициент был равен 12,5.

Показатель дохода за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Значения операционного риска, чистых процентных и непроцентных доходов за текущий и предшествующий периоды представлены в Таблице 66.

Таблица 66  
в тыс. руб.

Показатель	на 01.01.16	на 01.01.17
Операционный риск	678 291	672 190
Чистые процентные доходы	3 395 193	2 592 862
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	1 208 288	1 948 681
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	37 890
- чистые доходы от операций с ин.валютой	-	1 443 857
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	664 697	-
- доходы от участия в капитале других юр.лиц	17 778	21 157
- комиссионные доходы	670 557	549 588
- прочие операционные доходы	207 966	2 094 000
- Показатели, уменьшающие сумму чистых непроцентных доходов, в том числе	352 710	2 197 811
доходы от безвозмездно полученного имущества	-	1 900 000
доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	4 250	5 100
комиссионные расходы	159 475	152 810
расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	2 722	465
отрицательная переоценка драгоценных металлов	167 897	135 810

В целях выявления операционного риска Банк на постоянной основе осуществляет сбор информации о событиях операционного риска в разрезе направлений деятельности, оценку последствий реализации операционного риска и информирование органов управления Банка. Для реализации данных задач Банком разработан порядок выявления сотрудниками событий операционного риска, который устанавливает требования к сбору и классификации информации о выявленных событиях операционного риска, также в Банке действует порядок принятия решений по отдельным видам сделок, утверждающий типы операционных потерь. В целях информирования органов управления Банка на ежеквартальной основе формируется отчет о выявленных событиях операционного риска, по факту выявления существенных событий операционного риска формируется оперативный отчет.

Для целей минимизации операционного риска Банк на регулярной основе осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, полномочиями сотрудников, доступом сотрудников к информационным и материальным ресурсам, анализ и оценку бизнес-процессов.

В целях минимизации последствий реализации риска противоправных действий третьих лиц и риска утраты материальных активов в результате непредвиденных внешних воздействий (пожары, стихийные бедствия и т.д.) Банк использует принцип передачи риска путем страхования. Банком разработано Положение о страховой защите, в соответствии с которым осуществляется контроль системы страховой защиты, в т.ч. проводится анализ эффективности страховой защиты и достаточности страхового покрытия, по результатам которого формируются рекомендации по изменению программ страхования на следующий период. Для оценки степени влияния рисков и актуальности устанавливаемых страховых

сумм/лимитов ответственности Банк оценивает действительную стоимость активов, подверженных риску, и величину максимально возможных потерь. В 2016 г. Банком были заключены договоры страхования зданий, офисов, движимого имущества; банкоматов и терминалов самообслуживания; ценностей на хранении и при перевозке; недвижимости, принятой на баланс в ходе работы с проблемными активами. Также Банк предоставляет сотрудникам ДМС и осуществляет страхование жизни и здоровья отдельных категорий сотрудников, работы которых сопряжены с повышенным риском.

### 13. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Информация в отношении риска инвестиций в долговые инструменты представлена в разделе «Анализ чувствительности финансовых активов, предназначенных для торговли, к каждому виду рыночных рисков».

### 14. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, отражаются на балансе по цене приобретения с формированием соответствующего резерва.

Долевые ценные бумаги дочерних и зависимых акционерных обществ - инвестиции в акции, позволяющие осуществлять контроль над акционерным обществом или оказывать существенное влияние на деятельность акционерного общества, отражаются на балансе с формированием соответствующего резерва.

Информация об объеме и о структуре портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций и видов инструментов представлена в Таблице 67.

Таблица 67  
в тыс. руб.

Наименование организации	Вид вложений	На 01.01.2016		На 01.01.2017	
		Сумма вложений	Сумма резерва	Сумма вложений	Сумма резерва
Вложения в дочерние и зависимые организации					
ООО «СОЮЗ Лизинг»	доли	10	1	10	3
ОАО "ИХК-Инвест"	акции	14 518	14 518	14 518	14 518
ОАО "ИХК-Пром"	акции	14 918	14 918	14 918	14 918
Вложения в организации, входящие в банковскую группу Банка					
ЗАО "Ипотечный агент СОЮЗ-1"	акции	0.2	0.002	0.2	0.002
Вложения, учитываемые по себестоимости					
Юридические лица - резиденты	акции	129 353	129 353	131 750	129 377

В январе 2017 года Банк продал свою долю в уставном капитале зависимых организаций АО «ИХК-Пром» и АО «ИХК-Инвест» – убыток от продажи составил 23 436 тыс. рублей, сумма восстановленных резервов – 29 436 тыс. рублей

В связи с переклассификацией ООО «СОЮЗ Лизинг» из 3 категории качества в 4 категорию качества был доформирован резерв на сумму 2 тыс. рублей.

Дивидендов от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, Банк не получал.

Реализованные (нереализованные) доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала; нереализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных кредитной организацией на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах; реализованные (нереализованные) доходы (расходы) от инвестиций в долевые ценные

бумаги, не входящие в торговый портфель, включенных в основной капитал и (или) дополнительный капитал кредитной организации у Банка отсутствуют.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.12.2012 года № 395-П собственные средства (капитал) Банка уменьшаются на сумму вложений в уставный капитал ООО «СОЮЗ Лизинг», рассчитанную с использованием права поэтапного исключения из капитала:

- на 01.01.2016 года – 6 тыс. рублей (60 % от суммы вложений);
- на 01.01.2017 года – 4 тыс. рублей (40% от суммы вложений)

## 15. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Источниками процентного риска банковского портфеля являются: несбалансированность активов и пассивов по срокам до погашения или разной срочности пересмотра процентных ставок; риск изменения кривой доходности; базисный риск, возникающий в случае несовершенной корреляции при регулировании процентов, полученных и уплаченных по различным финансовым инструментам, не имеющим существенных различий по своим характеристикам при их оценке; опционный риск, возникает при заключении опционных договоров, а также при наличии права у заемщиков досрочного погашения кредита, при наличии права изъятия депозитов до установленного срока востребования, а также при наличии других выборов завершения операций по активам и обязательствам Банка, прямо или косвенно влияющих на величину процентного дохода.

Для расчета процентного риска Банк использует метод гээп-анализа, позволяющий рассчитать чувствительность изменения чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности в сторону уменьшения и увеличения процентных ставок на одну и ту же величину. Периодичность расчета процентного риска банковского портфеля установлена в Политике Банка по управлению рыночным риском и равна: не реже одного раза в квартал. В расчет процентного риска включаются активы и пассивы по балансовой стоимости, при этом основным допущением является отнесение во временной горизонт свыше 1 (одного) года части привлечения сроком «до востребования» в размере «устойчивой части». При использовании гээп-анализа Банк применяет сценарий: параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов.

Объем и структура финансовых инструментов банковского портфеля представлена в Таблице 68\*.

Таблица 68  
в млн. руб.

На 01.01.2016	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 365 дней	Более года	все сроки
<b>АКТИВ, в т.ч.</b>	<b>30 417</b>	<b>5 634</b>	<b>8 392</b>	<b>14 600</b>	<b>27 448</b>	<b>86 490</b>
Денежные средства, средства на ММВБ и средства в РКЦ	3 743	-	-	-	-	3 743
Средства в банках, предоставленные МБК	8 837	-	-	-	215	9 053
Ценные бумаги	15 099	-	-	-	1 552	16 651
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	1 718	5 535	8 305	14 563	24 724	54 845
<b>ПАССИВ, в т.ч.</b>	<b>29 636</b>	<b>13 111</b>	<b>3 557</b>	<b>9 249</b>	<b>30 937</b>	<b>86 490</b>
МБК и средства полученные от Банка России	11 189	-	-	ФЗК -	-	11 189
Средства клиентов юридических и	18 307	13 111	3 557	9 249	14 787	59 011

Аудиторское заключение

120

физических лиц

Собственные ценные бумаги	91	-	-	-	1 504	1 595
GAP	781	-7 477	4 834	5 351	-3 489	0
GAP кумулятивный	781	-6 697	-1 862	3 489	0	0

На 01.01.2017	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180 дней	от 181 дня до 365 дней	Более года	все сроки
<b>АКТИВ, в т.ч.</b>	<b>35 449</b>	<b>6 495</b>	<b>6 818</b>	<b>9 964</b>	<b>23 410</b>	<b>82 135</b>
Денежные средства, средства на ММВБ и средства в РКЦ	3 334	-	-	-	-	3 334
Средства в банках, предоставленные МБК	14 993	1 500	-	-	212	16 706
Ценные бумаги	15 839	-	-	-	1 302	17 141
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	1 229	4 995	6 800	9 936	21 199	44 159
<b>ПАССИВ, в т.ч.</b>	<b>21 319</b>	<b>3 439</b>	<b>5 069</b>	<b>15 015</b>	<b>37 293</b>	<b>82 135</b>
МБК и средства полученные от Банка России	5 799	-	-	-	-	5 799
Средства клиентов юридических и физических лиц	15 158	3 439	5 069	14 915	22 015	60 596
Собственные ценные бумаги	319	-	-	100	2 000	2 419
GAP	14 130	3 055	1 749	-5 050	-13 883	-
GAP кумулятивный	14 130	17 185	18 933	13 883	-	-

\* Группировка данных осуществляется в соответствии с принципами управленческой отчетности

## 16. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Процесс управления риском ликвидности контролирует Комитет по управлению активами и пассивами (далее - КУАП) (одобряет внутренние документы по управлению риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений Банка).

Краткосрочной ликвидностью Банка управляет Департамент Казначейство путем закрытия краткосрочных разрывов на рынках МБК, РЕПО и своп. Среднесрочной ликвидностью управляет КУАП путем установления ограничений на операции. Анализ риска производится на основании отчетов о разрывах ликвидных позиций (ГЭП отчет) и данных платежного календаря. Департамент Казначейство получает от подразделений Банка информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В целях управления ликвидностью осуществляется прогноз платежной позиции Банка, оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной посредством ежедневного построения срочной структуры требований и обязательств,

расчета и прогнозирования нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России.

Данные за отчетные даты 2016г.	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
Н2 % (min 15%)	36.2	39.94	27.31	29.8	50.72	49.66	52.51
Н3 % (min 50%)	71.2 (50.3)*	73.75	61.46	73.0	74.23	88.19	86.72
Н4 % (max 120%)	96.6	96.65	104.05	104.4	95.31	90.49	103.18
Данные за отчетные даты 2016г.	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	01.12.2016	01.01.2017	
Н2 % (min 15%)	48.07	107.1	121.56	135.7	134.35	76.5	
Н3 % (min 50%)	104.74	155.31	216.23	206.1	206.26	169.8	
Н4 % (max 120%)	83.4	33.01	31.41	31.32	31.07	29.2	

\*Значение норматива Н3 по состоянию на 01.01.2016 года, рассчитанное в соответствии с нормативными документами Банка России, действующими на 01.10.2016 года

При управлении портфелем ценных бумаг, формируемым Банком в целях поддержания необходимого и достаточного уровня ликвидности, реализован подход, обеспечивающий способность Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Банку факторами, на протяжении различных временных горизонтов.

С целью обеспечения необходимого запаса ликвидности Управление контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками не реже 1 (одного) раза в квартал проводит стресс-тестирование путем анализа уровня ликвидности по различным негативным сценариям развития событий.

Основными моделируемыми стрессовыми событиями, способными привести к снижению уровня ликвидности Банка, являются уменьшение устойчивой части средств юридических и физических лиц, снижение объема пролонгаций депозитов юридических и физических лиц, снижение стоимости портфеля ценных бумаг.

В целях предупреждения развития неблагоприятных для Банка ситуаций, характеризующих проблемы с ликвидностью, при реализации стрессовых событий в Банке разработан внутренний нормативный документ, описывающий конкретные мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости в зависимости от варианта развития стрессовой ситуации.

Основные мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов.

Основные мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств.

## 17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

*Информацию о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации.*

На кредитные организации, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей, требования к внутренним процедурам оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России 3624-У «О требованиях к системе управления

рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» распространяются, начиная с 01.01.2017г.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для своевременного выявления возможных рисков нарушения достаточности капитала и своевременного принятия управленческих решений в Банке. Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки: прогнозирование нормативов достаточности капитала, стресс-тестирование достаточности капитала. Прогнозирование достаточности капитала и нормативов осуществляется путем сопоставления фактических значений и оценки влияния на капитал и нормативы ожидаемого изменения отдельных событий и статей балансовых, внебалансовых активов и пассивов.

Управление контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками на ежеквартальной основе представляет Правлению и Наблюдательному совету управленческую риск-отчетность Банка, включающую в себя оценку уровней значимых видов банковских рисков и уровня совокупного риска Банка, результаты стресс-тестирования значимых видов банковских рисков.

*Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода*

Годовым общим собранием акционеров принято решение: прибыль, полученную Банком СОЮЗ (АО) за 2015 год в сумме 183 475 403 (Сто восемьдесят три миллиона четыреста семьдесят пять тысяч четыреста три) рубля 53 коп. не распределять, дивиденды не выплачивать.

*Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах*

Уставный капитал Банка сформирован только за счет обыкновенных акций, привилегированные акции отсутствуют.

## **18. СДЕЛКИ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ**

В рамках сделок секьюритизации Банк решает следующие задачи:

- - создание механизма финансирования долгосрочных активов
- - расширение инвесторской базы и диверсификация источников привлечения долгосрочного финансирования на рынке капиталов
- - возможность привлечения среднесрочного финансирования через операции РЕПО с Центральным банком РФ

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Положением 385-П и внутренними нормативными документами Банка.

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа. Отражение операций по реализации прав требования по первичным договорам осуществляется в дату уступки (перехода права требования), определенную условиями договора цессии.

Отражение операций по приобретению ранее реализованных прав требований осуществляется в дату приобретения (перехода прав требований), определенную условиями сделки.

Финансовый результат от реализации прав требования по первичным договорам определяется как разница между ценой прав требования по первичным договорам и их балансовой стоимостью за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по



которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

В январе 2015 года Банком была осуществлена секьюритизация ипотечных кредитов на сумму 3 507 065 тыс. рублей. Сформированный пул кредитов, состоящий из ссуд, отвечающих требованиям однородности, имеющих 1-3 категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П, был продан ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1».

По сделке выпуска ипотечных жилищных облигаций с ипотечным покрытием, эмитентом которых является ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1», Банк выполняет функции:

- первичный кредитор
- последующий кредитор по денежным требованиям к должникам, по которым допускается продажа требований, составляющих ипотечное покрытие
- держатель облигаций младшего транша
- сервисный агент в рамках договора об оказании услуг по обслуживанию закладных.

Сведения о находящихся на балансе Банка ипотечных облигациях приведены в Таблице 69.

Таблица 69  
в тыс. руб.

Эмитент	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	01.01.2016		01.01.2017	
				Сумма вложений	Сумма резерва	Сумма вложений	Сумма резерва
ЗАО ИА «СОЮЗ-1»	4-02-82114-Н	26.01.2015	28.12.2041	2 124 378	-	-	-
ЗАО ИА «СОЮЗ-1»	4-01-82114-Н	26.01.2015	28.12.2041	550 289	5 503	550 110	5 501
ИТОГО				2 674 667	5 503	550 110	5 501

Облигации 4-02-82114-Н (старший транш) отражались в балансе Банка по справедливой стоимости, рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами не имели. В 2016 году облигации старшего транша были проданы, финансовый результат от продажи – убыток в размере 1 447 тыс. рублей.

Облигации 4-01-82114-Н (младший транш) отражаются в балансе Банка по цене приобретения с созданием резерва в размере 1%.

В рамках выполнения функции последующего кредитора в 2016 году Банк произвел обратный выкуп части секьюритизированных ипотечных кредитов:

	на 01.01.2016		на 01.01.2017	
	Сумма выкупленных кредитов	Резерв, созданный по выкупленным кредитам	Сумма выкупленных кредитов	Резерв, созданный по выкупленным кредитам
ВСЕГО	111 054	61 169	142 559	90 044
2 категория качества	15 696	114	34 103	213
3 категория качества	15 764	2 339	5 516	552
4 категория качества	18 562	6 497	12 367	4 328
5 категория качества	61 032	52 219	90 573	84 951

При расчете нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2 и Н1.0) Банк применяет следующий подход:

на 01.01.2016

- облигации старшего транша участвуют в расчете рыночного риска в размере 100% от суммы вложений;

- облигации младшего транша включены в состав показателя ПК (активы с повышенным риском) с применением коэффициента 150%.

На 01.01.2017

- облигации младшего транша включены в состав показателя ПК (активы с повышенным риском) с применением коэффициента 1250%.

Кредитные требования, образовавшиеся в результате обратного выкупа секьюритизированных ипотечных кредитов включаются в расчет нормативов в размере 100 % от суммы требования за вычетом резерва. ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» признан участником банковской группы на основании вынесенного суждения о наличии у Банка СОЮЗ (АО) контроля над участником. Данные ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» были включены в расчет величины собственных средств (капитала) и обязательных нормативов банковской группы на 01.01.2017 года в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П, на 01.01.2016 года - в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3090-У.

В расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы данные участника не включались в виду отсутствия на балансе ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» валютных активов и пассивов.

Риски секьюритизации для Банка:

В случае, если

- Покупателю станет известно о несоответствии какой-либо закладной, приобретенной им по Договору купли-продажи закладных, требованиям к закладным на дату фиксации пула, и
- в отношении такой закладной наступил случай, при котором в соответствии с Законом «Об ипотечных ценных бумагах» №152-ФЗ от 11.11.2003 г. допускается замена или продажа требований, составляющих ипотечное покрытие,

то Покупатель имеет право продать Банку такую закладную при условии, что она продолжает существовать как объект права, а Банк обязуется по требованию Покупателя приобрести выкупаемую закладную. В подобном случае у Банка возникают риски по формированию резервов на потери по ссудам по выкупаемым закладным.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует проведение сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

## 19. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Информация о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов Банка (направления деятельности Банка (бизнес - линии), географические зоны) и результатов их деятельности (прибыль (убыток) за отчетный период, величина активов, обязательств, отдельные статьи доходов и расходов, данные по которым представляются органу управления Банка, принимающему решения в отношении сегментов, представлена в Таблицах 70, 71

Таблица 70  
в тыс. руб.

На 01.01.2017	ВСЕГО	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Не распределено
<b>Активы</b>					
Денежные средства	1 982 481	738 186	1 244 295	-	-
Средства в Центральном Банке РФ	1 339 821	-	-	1 339 821	-
Обязательные резервы	476 039	150 968	318 489	62	-

Ценные бумаги	17 583 023	-	-	17 583 023	-
Средства в других банках	1 016 238	-	31	1 016 207	-
Межбанковские кредиты	15 684 650	-	227 359	15 457 291	-
Кредиты клиентам	44 258 492	25 529 663	18 728 829	-	-
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	2 026 991	-	-	-	2 026 991
Прочие активы	966 160	102 732	483 408	135 184	244 836
<b>Итого активы</b>	<b>85 333 895</b>	<b>26 521 549</b>	<b>21 002 411</b>	<b>35 538 108</b>	<b>2 271 827</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	153 115	-	-	153 115	-
Средства клиентов	52 697 101	31 947 721	20 706 025	43 355	-
Привлеченные средства	5 646 315	-	-	5 646 315	-
Ценные бумаги выпущенные	2 419 136	419 029	-	2 000 107	-
Средства АСВ	7 987 000	-	-	-	7 987 000
Резервы	7 371 880	4 298 724	2 732 678	279 631	60 847
Другие обязательства	1 078 337	320 050	513 994	45 036	199 257
<b>Итого обязательства</b>	<b>77 352 884</b>	<b>36 985 524</b>	<b>23 952 697</b>	<b>8 167 559</b>	<b>8 247 104</b>
<b>Собственные средства</b>					
Уставный фонд	5 215 970	-	-	-	5 215 970
Добавочный капитал	4 017 108	-	-	-	4 017 108
Нераспределённая прибыль прошлых лет	4 678 789	-	-	-	4 678 789
Прибыль отчетного периода	-4 424 510	-3 161 046	-828 800	332 826	-767 490
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-1 506 346	-	-	-	-1 506 346
<b>Итого собственные средства</b>	<b>7 981 011</b>	<b>-3 161 046</b>	<b>-828 800</b>	<b>332 826</b>	<b>11 638 032</b>

Таблица 71  
в тыс. руб.

На 01.01.2017	ВСЕГО	Москва	Екатеринбург	Иркутск	Краснодар
<b>Активы</b>					
Денежные средства	1 982 481	890 308	37 563	120 719	635 228
Средства в Центральном Банке РФ	1 339 821	1 180 317	14 026	19 945	20 246
Обязательные резервы	476 039	476 039	-	-	-
Ценные бумаги	17 583 023	17 582 973	-	-	-
Средства в других банках	1 016 238	1 016 238	-	-	-
Межбанковские кредиты	15 684 650	15 684 650	-	-	-
Кредиты клиентам	44 258 492	24 915 773	1 814 969	1 204 178	3 771 860
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	2 026 991	1 254 417	37 793	67 844	83 428
Прочие активы	966 160	555 410	41 859	30 912	85 417
<b>Итого активы</b>	<b>85 333 895</b>	<b>63 556 125</b>	<b>1 946 210</b>	<b>1 443 598</b>	<b>4 596 179</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	153 115	153 101	ФБК	14	-
Средства клиентов	52 697 101	37 618 579	Иркутское отделение	3 401 742	2 429 035

Привлеченные средства	5 646 315	5 646 315	-	-	-
Ценные бумаги выпущенные	2 419 136	2 365 504	-	-	-
Средства АСВ	7 987 000	7 987 000	-	-	-
Резервы	7 371 880	5 178 426	352 113	117 408	505 856
Другие обязательства	1 078 337	803 803	16 871	72 684	62 108
<b>Итого обязательства</b>	<b>77 352 884</b>	<b>59 752 728</b>	<b>877 875</b>	<b>3 591 848</b>	<b>2 996 999</b>
<b>Собственные средства</b>					
Уставный фонд	5 215 970	5 215 970	-	-	-
Добавочный капитал	4 017 108	3 711 261	-	49 249	3 117
Нераспределённая прибыль прошлых лет	4 678 789	4 678 789	-	-	-
Прибыль отчетного периода	-4 424 510	-5 287 586	71 622	-209 604	319 384
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-1 506 346	-1 506 346	-	-	-
<b>Итого собственные средства</b>	<b>7 981 011</b>	<b>6 812 088</b>	<b>71 622</b>	<b>-160 355</b>	<b>322 501</b>
<b>Внутрибанковские требования и обязательства*</b>		-3 008 692	996 714	-1 987 895	1 276 679

На 01.01.2016	Красноярск	Нижний Новгород	Самара	Санкт-Петербург
<b>Активы</b>				
Денежные средства	70 856	63 453	47 691	116 663
Средства в Центральном Банке РФ	15 024	62 421	2 081	25 761
Обязательные резервы	-	-	-	-
Ценные бумаги	-	50	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Кредиты клиентам	1 551 278	5 735 150	2 267 200	2 998 084
Основные средства, нематериальные и материальные запасы	63 615	128 963	167 566	223 365
Прочие активы	37 848	78 668	52 019	84 027
<b>Итого активы</b>	<b>1 738 621</b>	<b>6 068 705</b>	<b>2 536 557</b>	<b>3 447 900</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	-	-	-	-
Средства клиентов	548 354	3 901 970	464 858	3 823 672
Прямое репо (привлеченные средства)	-	-	-	-
Ценные бумаги выпущенные	-	53 632	-	-
Средства АСВ	-	-	-	-
Резервы	268 237	180 153	386 080	383 607
Другие обязательства	13 482	66 530	14 627	28 232
<b>Итого обязательства</b>	<b>830 073</b>	<b>4 202 285</b>	<b>865 565</b>	<b>4 235 511</b>
<b>Собственные средства</b>				
Уставный фонд	-	-	-	-
Добавочный капитал	-	99 560	6 488	147 433
Нераспределённая прибыль прошлых лет	-	-	-	-

ФБК

аудиторское заключение

Прибыль отчетного периода	34 326	423 453	35 733	188 162
Переоценка ценных бумаг отнесённая на капитал	-	-	-	-
<b>Итого собственные средства</b>	<b>34 326</b>	<b>523 013</b>	<b>42 221</b>	<b>335 595</b>
<b>Внутрибанковские требования и обязательства</b>	<b>874 221</b>	<b>1 343 407</b>	<b>1 628 772</b>	<b>-1 123 206</b>

\* Сумма внутрибанковских требований показана со знаком «-», сумма внутрибанковских обязательств показана со знаком «+».

Банк не заключал сделки с крупными клиентами, доходы от которых составили бы 10 % и более общих доходов Банка.

## 20. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Под «связанными с Банком сторонами» понимаются «связанные стороны», определенные МСФО 24, введенным Приказом Минфина России № 217н. от 28.12.2015 г.

### 20.1. Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Информация об объеме сделок со связанными сторонами представлена в Таблице 72.

Таблица 72  
в тыс. руб.

на 01.01.2017	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	-	23 255
За вычетом: резерва на обесценение	-	(17)
Депозиты клиентов	9 555 748	514 273
Расчетные и текущие счета клиентов	2 429 173	52 200

### 20.2. Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами

Информация о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами представлена в Таблице 73.

Таблица 73  
в тыс. руб.

за 2016 год	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	3 689	5 954
Процентные расходы по депозитам	(745 899)	(28 255)
Комиссионные доходы	65 259	589
Расходы по аренде	(5 148)	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	9 293	(1 731)
Прочие доходы/расходы	(42 277)	58
Вознаграждения, включая налоги	-	(42 755)

Банк заключает следующие сделки со связанными сторонами:

- начисление процентов на остаток на расчетном счете при условии поддержания неснижаемого остатка, величина процентной ставки устанавливается в зависимости от размера неснижаемого остатка и имеет:

- фиксированное значение,
  - рассчитывается как ключевая ставка Банка России уменьшенная на несколько процентных пунктов (от 1 до 4 по остаткам в рублях),
  - рассчитывается как RIBOR минус несколько процентных пунктов (от 3,5 до 8 по остаткам в рублях).
- заключение срочных депозитных договоров на различные сроки (менее месяца, менее года и свыше года). Величина процентной ставки устанавливается либо в виде фиксированного значения, либо рассчитывается как:
- ключевая ставка Банка России, уменьшенная на несколько процентных пунктов (от 0,5 до 2 процентных пунктов по вкладам в рублях на срок до года включительно, от 0,25 до 0,5 процентных пунктов по вкладам в рублях на срок свыше года),
  - ключевая ставка Банка России, увеличенная на 0,25 процентных пунктов по вкладам в рублях на срок свыше года.
- выдача банковских гарантий на срок от нескольких месяцев до одного года, бенефициарами по выданным гарантиям являются федеральные службы и учреждения, государственные учреждения и предприятия города Москвы.
- страхование предпринимательских рисков Банка в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Принципалом обязательств по возмещению Банку сумм, выплаченных Банком в пользу бенефициаров, нарушение Принципалом обязательств по возмещению расходов Банка, понесенных в связи с исполнением обязательств по банковской гарантии; нарушение Принципалом обязательств по уплате Банку части комиссии. Страховая премия составляет 1,25-1,375% годовых от страховой суммы, срок страхования 8-13 месяцев.

## 21. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты является Комитет по кадрам, назначениям и вознаграждениям

Состав Комитета с 08.07.2015 по 25.03.2016:

1. Кайгородова Татьяна Юрьевна;
2. Соколов Константин Борисович;
3. Хохлов Валерий Александрович;
4. Чекурова Марина Викторовна.

Состав Комитета с 25.03.2016:

1. Григорьев Александр Валерьевич;
2. Ларкин Андрей Сергеевич;
3. Полозков Михаил Юрьевич;
4. Соколов Константин Борисович;
5. Леонтьев Артем Станиславович.

Компетенция Комитета:

Задачей Комитета является рассмотрение предложений членов Наблюдательного совета и Председателя Правления и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету по:

- кандидатурам на должность Председателя Правления, представленным членами Наблюдательного совета;
- досрочному прекращению полномочий Председателя Правления, инициированному членами Наблюдательного совета;
- размеру вознаграждений (включая рекомендации по системе мотивации) и компенсаций, выплачиваемых Председателю Правления, предложенному членами Наблюдательного совета;

Аудиторское заключение

- условиям договоров, заключаемых с Председателем Правления, предложенным членами Наблюдательного совета;
- кандидатурам на должность членов Правления (в том числе заместителей Председателя Правления), представленным Председателем Правления;
- досрочному прекращению полномочий членов Правления (в том числе заместителей Председателя Правления), инициированному Председателем Правления;
- размеру вознаграждений (включая рекомендации по системе мотивации) и компенсаций, выплачиваемых членам Правления (в том числе Заместителям Председателя Правления), предложенному Председателем Правления;
- условиям договоров, заключаемых с членами Правления (в том числе Заместителями Председателя Правления), предложенным Председателем Правления;
- размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии, предложенному членами Наблюдательного совета;
- кандидатурам на должность руководителя Службы внутреннего аудита, предложенным членами Наблюдательного совета;
- вопросам кадровой политики и стратегии управления персоналом Банка, вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе по:

1. вопросам утверждения документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления и иным руководителям (работникам), 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 (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

2. вопросам о сохранении или пересмотре документов, указанных в предыдущем абзаце, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;

3. вопросам утверждения размера фонда оплаты труда Банка;

4. вопросам рассмотрения предложений 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;

5. вопросам рассмотрения независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

6. вопросам контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

В 2016 году было проведено 3 заседания Комитета по кадрам, назначениям и вознаграждениям. Вознаграждение членам Комитета в 2016 году не выплачивалось.

*Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки:*

В целях соблюдения Банком требований Инструкции Банка России «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» от 17.06.2014 № 154-И Служба внутреннего аудита проводит ежегодную оценку действующей в Банке системы оплаты труда, а также внутренних документов, ее устанавливающих, разрабатывает в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для расчета, корректировки и отсрочки (рассрочки) вознаграждения, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками.

По результатам проведенной проверки по итогам 2016 года Службой внутреннего аудита было дано предписание по доработке порядка установления показателей для определения размера отложенной части вознаграждения и ее выплаты лицам, принимающим риски.

*Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства*

В Банке установлена единая система оплаты труда, определенная Кадровой политикой Банка и Положением об оплате труда и материальном стимулировании. Действие указанных нормативных актов распространяется на Головной офис Банка и обособленные структурные подразделения (филиалы), находящиеся на территории Российской Федерации. Филиалов, представительств и дочерних организаций, находящихся за пределами Российской Федерации, головная организация не имеет.

*Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков в течение 2016 года:*

- Единоличный исполнительный орган – 1
- Члены коллегиального исполнительного органа (в том числе единоличный исполнительный орган) – 4
- Иные сотрудники, отнесенные к категории лиц, принимающих риски – 43.

*Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда:*

Целью системы оплаты труда является привлечение, удержание и мотивация работников, чья квалификация и результативность обеспечивают успешное достижение Банком стратегических бизнес-целей с минимальными затратами и максимальной эффективностью.

Банк обеспечивает соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций (сделок), результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда Банка обеспечивает:

- взаимосвязь эффективности и результатов труда, принимаемых рисков и уровня вознаграждения;
- стабильное и справедливое вознаграждение за результат труда;
- прозрачный подход к оплате труда всех работников головной организации.

Нефиксированная часть оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать, в том числе:

- все значимые для Банка риски.
- доходность деятельности Банка.

Основными критериями установления вознаграждения по итогам работы за отчетный период (год) является выполнение ключевых показателей эффективности по Банку в целом, а также единоличным исполнительным органом, его заместителями и членами коллегиального исполнительного органа по курируемым видам деятельности.



При невыполнении ключевых показателей по итогам отчетного периода (года) или выполнении менее 90% текущее вознаграждение не выплачивается и отсроченное вознаграждение с учетом долгосрочных результатов деятельности не формируется.

*Информация о пересмотре Наблюдательным советом системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия:*

Кадровая политика Банка утверждена Наблюдательным советом 30.09.2015 г. В течение отчетного года кадровая политика была пересмотрена и утверждена в новой редакции 02.12.2016 г. Были внесены изменения в перечень лиц, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Разработаны основные принципы определения нефиксированной части оплаты труда лиц, принимающих риски, а также порядок ее корректировки и условия выплаты. Вынесение на рассмотрение уполномоченных органов вопросов рассмотрения изменений или подтверждения существующей политики вознаграждений планируется не реже 1 раза в год, в срок до 01.12.2017 г.

*Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:*

В соответствии с Кадровой политикой Банка:

- Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций (сделок);
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях головной организации;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В отчетном периоде фиксированная часть оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, составила 100%. Финансовый результат деятельности головной организации за отчетный период при формировании вознаграждения риск-контролеров не учитывался.

*Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда*

В соответствии с требованиями Законодательства Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации в целях выполнения Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и построения в Банке адекватных подходов к оценке значимых видов рисков с учетом текущего развития бизнеса, стратегии развития Банка и установленных Наблюдательным советом Банка предельных значений уровня значимых видов банковских рисков разработан внутрибанковский нормативный документ устанавливающий порядок оценки значимых видов банковских рисков Банка путем определения степени подверженности Банка и его бизнес-подразделений рискам, присущим их деятельности с учетом стратегии развития Банка.

Управление контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками не реже 1 (одного) раза в квартал анализирует отдельные значимые виды банковских рисков, которым может подвергнуться Банк в процессе своей деятельности, и реализация которых может привести к потерям, способным создать угрозу для финансовой устойчивости Банка,

уровень совокупного риска Банка - уровень риска по всем значимым видам банковских рисков в совокупности, показатели доходности деятельности Банка, определяет уровень рисков, принимаемых по отдельным бизнес-подразделениям Банка.

Перечень значимых видов банковских рисков утверждается Наблюдательным советом Банка не реже 1 (одного) раза в год.

Все виды банковских рисков, которые Банк определяет для себя как значимые, группируются по следующим категориям:

1. финансовые риски (кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности) и нефинансовые риски (операционный риск), покрываемые капиталом Банка;
2. финансовые риски, не требующие покрытия капиталом Банка (страновой риск, стратегический риск).

Для определения уровня принимаемого риска для Банка в целом (совокупного риска) решаются следующие основные задачи:

1. анализируется достаточность капитала Банка;
2. анализируются финансовые и нефинансовые риски, покрываемые капиталом Банка;
3. анализируются финансовые риски, не требующие покрытия капиталом Банка;
4. анализируется доходность деятельности Банка.

В целях исполнения Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в части обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также в части обеспечения зависимости размера материального поощрения работников от их личного вклада в достижение показателей развития Банка разработан внутрибанковский нормативный документ, определяющий условия и порядок выплаты нефиксированной части оплаты труда, включая отложенную часть вознаграждения.

Нефиксированная часть оплаты труда лиц, принимающих риски, составляет не менее 40% общего размера вознаграждений.

Решение о выплате премии по итогам года лицам, принимающим риски, принимается при соблюдении следующих обязательных условий:

- положительный финансовый результат Банка по МСФО – не ниже 90% от планового значения чистой прибыли текущего года, установленного Бизнес-планом, утвержденным Наблюдательным советом Банка;
- уровень совокупного риска по итогам года не классифицируется как «высокий».

Выплата нефиксированной части оплаты труда лицам, принимающим риски, осуществляется по следующему принципу:

- 60% сформированной премии выплачивается по итогам финансового года;
- 40% сформированной по итогам года премии подлежат отсрочке выплаты на период 3 (три) года - (отложенная часть премии).

По истечении 3 (третьего) финансового года, в течение которого действует отсрочка на выплату премии, Наблюдательным советом принимается решение о выплате, частичной выплате или невыплате отложенной части вознаграждения с учетом уровня влияния принятых ранее рисков на текущее финансовое состояние Банка.

По итогам 2016 года премиальные выплаты Банком не осуществлялись.

*Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат*

Базовыми документами, регулирующими вопросы управления персоналом, в том числе управление системой вознаграждения, являются Кадровая политика головной организации (утверждена Наблюдательным советом 30.09.2015 г., пересмотрена 02.12.2016 г.) и Положение о системе оплаты труда и материальном стимулировании работников Банка (утверждено Правлением 20.10.2009 г.). Особенности политики Банка в области

вознаграждения заключаются в соблюдении требований, установленных Банком России для лиц, принимающих риски и осуществляющих функции внутреннего контроля, а именно система оплаты труда головной организации строится с учетом характера и масштаба совершаемых головной организацией операций, результатов финансовой деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основными критериями формирования и принятия решение о выплате премиального фонда по итогам работы за отчетный период (год) является соблюдение следующих обязательных условий как по Банку в целом, так и по отдельным бизнес-подразделениям Банка:

- положительный финансовый результат по МСФО – не ниже 90% от планового значения чистой прибыли текущего года;
- уровень совокупного риска по итогам года не классифицируется как «высокий».

Корректировка прогнозируемого объема доходов Банка, который предполагается направить на формирование премиального фонда, проводится на основании определения уровня значимых видов банковских рисков, которое производится в следующем порядке:

- проведение оценки уровня принимаемого риска для Банка в целом (совокупного риска) на основании анализа показателей достаточности капитала Банка, анализа финансовых и нефинансовых рисков, покрываемых капиталом Банка (кредитного риска, рыночного риска, процентного риска, операционного риска, риска ликвидности), анализа финансовых рисков, не требующих покрытия капиталом Банка (страновой риск, стратегический риск), анализа доходности деятельности Банка;
- проведение оценки уровня принимаемых рисков для отдельных бизнес-подразделений Банка, включающей в себя анализ показателей принимаемого риска (уровня потерь/резервирования) и уровня доходности от деятельности бизнес-подразделения Банка.

По результатам оценки уровня принимаемого риска для Банка в целом (совокупного риска) и уровней принимаемых рисков для отдельных бизнес-подразделений Банка каждому из принимаемых рисков присваивается одно из следующих значений: высокий риск, средний риск, низкий риск.

В зависимости от полученных значений уровня принимаемого риска для головной организации в целом и для отдельных бизнес-подразделений головная организация использует понижающие коэффициенты, с помощью которых проводится корректировка прогнозируемого объема доходов головной организации, который предполагается направить на формирование фонда выплаты вознаграждений.

Индивидуальное вознаграждение членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, зависит от выполнения ими ключевых показателей эффективности, установленных на отчетный период (год).

При невыполнении обязательных условий по Банку, а также ключевых показателей по итогам отчетного периода (года) или выполнении менее 90% текущее вознаграждение не выплачивается и отсроченное вознаграждение с учетом долгосрочных результатов деятельности не формируется.

По итогам 2016 года ключевые финансовые показатели по Банку, установленные Наблюдательным советом, и основные критерии формирования премиального фонда не были достигнуты.

*Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы*

В целях корректировки размеров вознаграждений с учетом долгосрочных результатов работы для категории лиц, принимающих риски, применяются количественные и качественные показатели, учитывающие, в том числе, стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным соответствующей категорией лиц, принимающих риски.

ФБК  
Аудиторское заключение

*Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда*

Нефиксированная часть оплаты труда предполагает исключительно выплаты в денежной форме. Мотивация в не денежной форме, в том числе в виде акций, иных финансовых инструментов, а также иных форм, локальными нормативными актами головной организации не предусматривается.

*Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда*

Выплаты нефиксированной части оплаты труда в 2016 году не производились.

*Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий*

Гарантированные премии в 2016 году Банком не выплачивались

*Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу*

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в 2016 году Банком не выплачивались

*Количество и общий размер выходных пособий*

В 2016 году было выплачено 5 выходных пособий на общую сумму – 3 272 тыс. рублей

из них:

- 1 выходное пособие членам исполнительных органов - 1 500 тыс. рублей
- 4 выходных пособия работникам, осуществляющим функции принятия рисков – 1 772 тыс. рублей.

*Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат*

Отсроченные вознаграждения в 2016 году Банком не выплачивались

*Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка*

Выплат в 2016 году, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не производилось

*Общий размер выплат в отчетном году*

Общая сумма выплат в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

За 2015 год – 150 519,9 тыс. руб., что составляет 13,20% от общего ФОТ.

За 2016 год – 120 094,7 тыс. руб., что составляет 10,55% от общего ФОТ,

из них:

- выплаты членам исполнительных органов – 37 137,1 тыс. руб.,
- работникам, осуществляющим функции принятия рисков – 82 957,6 тыс. руб.

*Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки*

Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в 2016 году не было.

ФБК

Аудиторское заключение

135

Годовая отчетность подготовлена на основе действующего законодательства Российской Федерации, Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности», Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»), а также в соответствии с внутренними документами Банка.

Председатель Правления



 О.С.Панарин

Главный бухгалтер –  
заместитель финансового директора

 Г.В. Лякшева

30 марта 2017 года

Годовая отчетность за 2016 год утверждается к выпуску Общим собранием акционеров Банка СОЮЗ (АО), дата проведения которого в соответствии с Уставом Банка определяется Наблюдательным Советом Банка.

Дата утверждения годовой отчетности за 2016 год \_\_\_\_\_

ФБК  
Аудиторское заключение

1000

С.С.К.

Детское заключение

1000

Всего пронумеровано и сброшюровано

137 60712 В с/з

Президент ООО «БТ» Grant Thornton

Руководитель проекта

*[Signature]*

