

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банковской группы Акционерного общества
Банка конверсии «Снежинский»**

по состоянию на 01 июля 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	21
2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.	22
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	23
КРЕДИТНЫЙ РИСК	28
РЫНОЧНЫЙ РИСК	33
РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	41
ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	44
РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ	45
ПРАВОВОЙ РИСК	45
РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	45
ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	45
4. СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И СИСТЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫХ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	46
5. СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ.....	48

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности
и иной информации о деятельности банковской группы

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификаци онный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	1 662 435	1, 2	554 006	
2	Средства в кредитных организациях	2	43 710	3	858 273	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	728 004	4	9 114	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	4	9 114	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	198 426	6	194 564	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	4 489 807	6	5 074 903	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	334 565	7	914 569	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10, 11	47 093	12	62 776	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8, 9	195 790	14, 13	192 753	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0		136 275	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7, 8	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	7	1 626	11	1 626	
12.1	гудвил		0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	1 626	11	1 626	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7	136 011	10	130 588	
14	Всего активов	12	7 837 467	15	7 934 883	

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	13	0	16	0	
16	Средства кредитных организаций	13	0	17	0	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	14	6 295 317	18	6 203 573	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19		
20	Выпущенные долговые обязательства	15	21 473	20	21 673	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17	43 051	22, 23	118 806	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	16	2 862	21	2 862	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.1	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	17, 18, 20	0	
24	Резервы на возможные потери		0	24	178 844	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23		
26	Всего обязательств	18	6 362 703	25	6 525 758	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	19	198 505	26	20 000	

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
27.1	базовый капитал		0	26	0	
27.2	добавочный капитал		0	26	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	21	999 588	33	1 156 240	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		0	29, 30, 31, 32, 34	3 000	
30	Всего источников собственных средств	23	1 474 764	(36 - 35)	1 409 125	

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
75	09278990	1376

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк конверсии "Снежинский", Банк "Снежинский" АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 456770, Россия, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, 19

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	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		260 000	X	260 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		260 000	X	260 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 103 275	X	1 164 287	X
2.1	прошлых лет		1 103 275	X	1 111 235	X
2.2	отчетного года		0	X	53 052	X
3	Резервный фонд		3 000	X	3 000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 366 275	X	1 427 287	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		976	650	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		650	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1 626	X	0	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 364 649	X	1 427 287	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		650	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному		650	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
	исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:					
41.1.1	нематериальные активы		650	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		650	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 364 649	X	1 427 287	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		46 028	X	452	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		46 028	X	452	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
	(капитала), всего, из них:					
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		46 028	X	452	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 410 677	X	1 427 739	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		8 311 348	X	7 839 115	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		8 311 348	X	7 839 115	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8 311 348	X	7 839 115	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		16,4	X	18,2	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		16,4	X	18,2	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		17,0	X	18,2	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,625	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,625	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,0	X	8,2	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		54 047	X	54 047	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

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), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		6 647 745	5 732 769	5 003 144	7 221 315	6 263 482	4 279 019
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		669 926	669 926	0	1 810 508	1 810 508	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		541 827	541 827	0	1 716 248	1 716 248	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		65 953	65 422	13 084	158 214	156 692	31 338
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		47 461	46 986	9 397	133 000	132 545	26 509
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		1 022	1 022	204	1 851	1 851	370
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	97 397	97 202	48 601

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		5 938 866	4 997 421	4 990 060	5 155 196	4 199 080	4 199 080
1.4.1	ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам		2 744 638	1 921 474	1 921 474	2 779 253	1 936 826	1 936 826
1.4.2	ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам, предоставленным физическим лицам		1 888 495	1 788 934	1 788 934	1 886 227	1 794 604	1 794 604
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	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		315 362	315 362	60 472	76 714	76 714	15 343
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		315 362	315 362	60 472	76 714	76 714	15 343

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 506 821	976 072	1 397 850	1 778 358	1 313 505	1 844 665
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		78 881	15 066	16 573	78 850	14 520	15 972
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		661 427	476 720	619 738	784 649	707 010	919 113
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		731 403	449 176	673 764	893 241	570 357	855 535
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		35 110	35 110	87 775	21 618	21 618	54 045
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1 461 365	1 282 521	97 197	900 956	747 859	176 961
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		131 893	130 533	49 303	265 981	258 538	166 186
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		5 747	5 651	2 861	6 023	5 919	3 003
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		695 166	695 166	45 033	38 861	38 861	7 772
4.4	по финансовым инструментам без риска		628 559	451 171	0	590 091	444 541	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

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

тыс. руб.

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		114 800	108 234
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		765 330	721 557
6.1.1	чистые процентные доходы		495 964	483 226
6.1.2	чистые непроцентные доходы		269 366	238 331
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		318 138	170 225
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		24 787	12 972
7.1.1	общий		14 865	10 191
7.1.2	специальный		9 922	2 781
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		664	646
7.2.1	общий		332	323
7.2.2	специальный		332	323
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1 663 737	82 910	1 580 827
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 428 264	61 323	1 366 941
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		56 629	(4 160)	60 789
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		178 844	25 747	153 097
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1 364 649-	-	-	-
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		8 215 049	-	-	-
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		16,6	-	-	-

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк «Снежинский» ПАО	ООО «СНК»	
2	Идентификационный номер инструмента	10201376B	Не применимо	
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы		
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	доли в уставном капитале	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	20 000	1000	

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
9	Номинальная стоимость инструмента	20 000 (Российский рубль)	1 000 (Российский рубль)	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	18.08.2015	27.10.2010	
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	
18	Ставка	не применимо	не применимо	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	не применимо	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо	
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	не применимо	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание	не применимо	не применимо	

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
	инструмента			
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта: http://www.snbank.ru/otchetnost/regulatory_info/

Раздел "Справочно":

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 463 515 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 90 990 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 208 649 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 16 246 ;
- 1.4. иных причин 147 630 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 402 192 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 68 344 ;
- 2.2. погашения ссуд 130 792 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 8 545 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 18 812 ;
- 2.5. иных причин 175 699 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Богданчиков
Ульянова

Богданчиков Федор Анатольевич

Ульянова Елена Леонидовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
75	09278990	1376

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 года**

Кредитной организации **Акционерное общество Банк конверсии "Снежинский", Банк "Снежинский" АО**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **456770, Россия, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, 19**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)		Минимум 4,5	16,4	18,2		
2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)		Минимум 6,0	16,4	18,2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (норматив Н20.0)		Минимум 8,0	17,0	18,2		
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н6)		Максимум 25	Макс.	21,3	Макс.	21,0
				Мин.	0,0	Мин.	0,0
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н7)		Максимум 800	138,9	146,9		
6	Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		Максимум 25	0,0	0,0		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		7 934 883
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		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		317 510

7	Прочие поправки		47 783
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		8 204 610

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		7 899 165
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 626
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7 897 539
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1 282 521

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		965 011
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		317 510
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 364 649
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		8 215 049
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		16,6

Примечание: Согласно п.6 порядка составления формы 0409813 Указания банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. Раздел 2 Отчета составляется кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2015 года, по банковским группам - по состоянию на 1 июля 2016 года. Строка 6 подраздела 2.2 Отчета не заполняется.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

Богданчиков Федор Анатольевич

Ульянова Елена Леонидовна

1. Сведения о деятельности банковской группы

Головная кредитная организация банковской группы - Акционерное общество Банк конверсии “Снежинский” (далее “Банк”) был создан в 1991 году как Коммерческий банк конверсии “Снежинский”. В июле 1999 года Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года - в Открытое акционерное общество, в июле 2015 года – в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 года – в Акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования вкладов физических лиц в 2004 году (свидетельство о включении Банка в реестр участников системы обязательного страхования вкладов № 89).

Банк входит в число крупнейших финансовых организаций Уральского региона. Банк имеет кредитный рейтинг рейтингового агентства “Эксперт РА” на уровне “А(И)” ”Высокий уровень кредитоспособности”, первый подуровень. Прогноз по рейтингу “Стабильный”

По спектру оказываемых банковских услуг Банк является универсальным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка является обслуживание юридических и физических лиц: привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. В структуру Банка входит 19 офисов (внутренних структурных подразделений), расположенных в девяти городах Челябинской области: Челябинск, Магнитогорск, Миасс, Златоуст, Снежинск, Озерск, Кыштым, Сатка, Бакал.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г.Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

Величина активов Банка по состоянию на 01.07.2016 г. составляет 7 935 661 тыс. рублей.

В банковскую консолидированную группу, помимо Банка, входит дочерняя организация ООО “СНК”, зарегистрированная по адресу: Российская Федерация, 454091, Челябинская область, г.Челябинск, ул. Труда, д. 158. Направление деятельности: «Финансовое посредничество» (ОКВЭД 65.2). Величина активов по состоянию на 01.07.2016 г. составляет 306 505 тыс. рублей.

Информация о собственных средствах (капитале) участников банковской группы может быть представлена следующим образом:

	01.07.2016 г. тыс. рублей	Доля, %
Собственные средства (капитал) банковской группы:	1 410 677	100,0
Собственные средства (капитал) головной кредитной организации банковской группы	1 402 701	99,43
Собственные средства (капитал) иных участников банковской группы	2 086	0,15
Консолидационные корректировки	5 890	0,42

2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах оценки и управления рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Основной задачей управления рисками является обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с установленными целями, снижение величины отклонений фактических значений финансовых показателей деятельности Банка от запланированных.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, управление основными банковскими рисками осуществляется:

- Наблюдательным Советом Банка;
- Правлением Банка;
- Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка;
- Кредитно-инвестиционной комиссией Банка (кредитной комиссией Банка и кредитными комиссиями территориальных офисов);
- Подразделением Банка, ответственным за координацию управления банковскими рисками и их оценку;
- Службой внутреннего контроля;
- Ответственным сотрудником Банка по вопросам оперативного и текущего контроля и управления рисками, возникающими в ходе реализации требований законодательства РФ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Руководителями подразделений Банка и их сотрудниками по направлениям их деятельности.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам и предусматривает определение, анализ и выявление рисков, которым подвержен Банк, установление лимитов рисков, а также постоянную оценку уровня рисков на соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Наблюдательный совет Банка определяет основные принципы управления рисками, утверждает политики и процедуры по управлению рисками, а также несет ответственность за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками. Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комиссий как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комиссий, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Отчеты о принятых на Банк рисках и достаточности капитала Банка регулярно представляются Наблюдательному Совету и исполнительным органам управления Банка для принятия управленческих решений.

С целью оценки потенциальной устойчивости Банка к заданным шоковым изменениям в факторах риска, присущих деятельности Банка, в случае реализации исключительных, но вероятных (правдоподобных) событий, Банк не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование по отношению к кредитному риску, процентному риску и риску концентрации. Отчет о результатах проведенных стресс-тестов представляется Наблюдательному Совету и исполнительным органам управления Банка.

Состав и периодичность раскрытия информации о деятельности банковской группы соответствует требованиям, установленным законодательством РФ и Банком России. Контроль за раскрытием информации о деятельности банковской группы осуществляется подразделениями внутреннего контроля Банка в рамках определенных внутренними документами процедур.

В соответствии с внутренними документами Банка, информация составляет служебную или коммерческую тайну и не может быть раскрыта в полном объеме в случаях, когда информация одновременно имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и принимаются меры к охране ее конфиденциальности.

Банком организован процесс сбора и консолидации данных от участников Группы для проведения расчета требований к капиталу и других показателей уровня риска на консолидированной основе.

Банк должен привести процедуры управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями указания Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" на индивидуальном уровне в срок до 31 декабря 2016 года, на уровне банковской группы в срок до 31 декабря 2017 года.

3. Информация об управлении рисками и капиталом банковской группы

Информация о величине и основных элементах капитала банковской группы

Информация о величине и основных элементах капитала банковской группы представлена в таблице:

	01.07.2016 г.
	тыс. рублей
Основной капитал	1 364 649
Базовый капитал	1 364 649
	Уставный капитал 20 000
	Эмиссионный доход 240 000
	Резервный фонд 3 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 103 275
Прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-
	Отложенные налоговые активы -
	Убытки предшествующих лет -
	Нематериальные активы (1 626)
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	46 028
	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией 46 028
	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки -
Собственные средства (капитал) банковской группы	1 410 677

Сравнительную информацию об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, по состоянию на 01.07.2016 г. можно представить в следующем виде:

тыс.рублей

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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:	25, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	260 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	46 028
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	6 203 573	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	46 028
2.2.1				субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9,10	132 214	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9	976

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	650
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	58 517	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	58 517	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	27	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 984 020	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала"	18	0

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	организаций			финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Политика и процедуры управления капиталом

Группа управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, Группа должна поддерживать норматив отношения величины собственных средств (капитала), основного и базового капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска выше определенного минимального уровня.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы может быть представлена следующим образом:

	01.07.2016 г.	
	Фактическое значение %	Нормативное значение %
Норматив достаточности собственных средств (капитала), H20	17,0	8,0
Норматив достаточности базового капитала, H20.1	16,4	4,5
Норматив достаточности основного капитала, H20.2	16,4	6,0

Информация об объемах требований к капиталу банковской группы и страновой концентрации рисков

Требования к собственным средствам (капиталу) банковской группы, базовому капиталу, основному капиталу и основные направления концентрации банковских рисков, связанных с различными банковскими операциями, представлены в таблице:

	01.07.2016 г. тыс. рублей		
	H20	H20.1	H20.2
Риск по балансовым активам:			
- активы I группы риска (без взвешивания, коэффициент риска 0)	669 926	669 926	669 926
- активы, взвешенные по уровню риска			
- II группы риска (коэффициент риска 20%)	13 084	13 084	13 084
- III группы риска (коэффициент риска 50%)	0	0	0
- IV группы риска (коэффициент риска 100%)	4 990 060	4 990 060	4 990 060
- V группы риска (коэффициент риска 150%)	-	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	778 112	778 112	778 112
Кредитные требования к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента	60 472	60 472	60 472
Риск по операциям со связанными сторонами (код 8957)	619 738	619 738	619 738
Расчетная величина требований к связанным с банком лицам, подпадающих под действие двух и более повышенных коэффициентов	(453)	(453)	(453)
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	97 197	97 197	97 197
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-
Рыночный риск	318 143	318 143	318 143
Операционный риск	1 434 995	1 434 995	1 434 995
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	8 311 348	8 311 348	8 311 348
Собственные средства (Капитал) / Базовый капитал / Основной капитал	1 410 677	1 364 649	1 364 649
Норматив достаточности капитала	17,0	16,4	16,4

Влияние операций (сделок) со связанными сторонами на финансовую устойчивость банковской группы (на значение норматива достаточности капитала)

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» к связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При расчете экономических нормативов Банк в составе кода 8956 показывает требования к связанным с Банком лицам.

При расчете норматива достаточности капитала банковской группы сумма требований к связанным с Банком лицам учитывается в составе кода 8957 (дополнительное покрытие по капиталу с повышающим коэффициентом 1,3):

	01.07.2016 г. тыс. рублей
Сумма балансовых требований по ссудной и приравненной к ней задолженности к связанным с Банком лицам	661 427
Сформированный РВПС / РВП	(184 706)
Сумма требований к связанным с банком лицам за вычетом резерва	476 721
Сумма требований к связанным с Банком лицам (код 8957)	619 737

Информация о страновой концентрации рисков

Информация о страновой концентрации активов и обязательств может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.07.2016 г.			
	Всего	Российская Федерация	Группа развитых стран	Другие страны
Активы, в том числе	7 934 883	7 933 861	1 022	-
средства в кредитных организациях	858 273	857 251	1 022	-
Обязательства, в том числе	6 525 758	6 524 897	-	861
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	6 203 573	6 202 712	-	861
- вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 224 084	5 223 223	-	861

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создана Кредитная Комиссия, в функции которой входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным советом Банка.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Кредитная Комиссия одобряет заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов и результатов проведенного анализа финансового состояния и бизнеса клиента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о структуре предоставленных кредитов может быть представлена следующим образом:

	01.07.2016 г. тыс. рублей	Доля, %	в т.ч. по договорам с просроченными платежами
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	2 200 585	33,9	249 958
Ипотечные кредиты	1 618 572	73,6	213 045
Иные потребительские кредиты	306 838	13,9	27 910
Жилищные кредиты (кроме ипотечных кредитов)	229 391	10,4	4 531
Автокредиты	45 784	2,1	4 472
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	3 620 924	55,7	530 120
обрабатывающие производства	1 163 278	32,1	-
строительство	666 012	18,4	194 760
оптовая и розничная торговля	623 325	17,2	206 099
сельское хозяйство	513 168	14,2	125 651
операции с недвижимым имуществом, аренда	171 307	4,8	2 522
производство и распределение электроэнергии и газа	55 016	1,5	-
транспорт и связь	18 735	0,5	1 088
прочие	410 083	11,3	-
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 829 096	50,5	384 549
- индивидуальным предпринимателям	159 734	4,4	39 642
Всего кредиты юридическим и физическим лицам	5 821 509	89,6	780 078
Учтенные векселя юридических лиц	118 447	1,8	-
Финансирование под уступку денежного требования	59 039	0,9	-
Денежные средства для расчетов по операциям на валютных и фондовых биржах	301 911	4,6	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	-	-	-
Требования по прочим активам, признаваемые ссудами	5 852	0,1	-
Кредиты, предоставленные банкам, в т.ч.	194 564	3,0	-
депозиты в ЦБ РФ	-	-	-
банкам-резидентам	-	-	-
учтенные векселя банков-резидентов	194 564	100,0	-
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва)	6 501 322	100,0	780 078

Просроченная задолженность определена в соответствии с требованием порядка составления формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», согласно которым, в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Информация о структуре кредитного портфеля в разрезе регионов Российской Федерации может быть представлена следующим образом

	01.07.2016 г.		
	Всего	Уральский федеральный округ	Другие регионы РФ
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты физическим лицам	2 200 585	2 141 915	58 670
<i>в т.ч. по договорам с просроченными платежами</i>	<i>249 958</i>	<i>246 069</i>	<i>3 889</i>
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 620 924	3 513 166	107 758
<i>в т.ч. по договорам с просроченными платежами</i>	<i>530 120</i>	<i>530 120</i>	<i>-</i>
Итого Кредиты	5 821 509	5 655 081	166 428
<i>в т.ч. по договорам с просроченными платежами</i>	<i>780 078</i>	<i>776 189</i>	<i>3 889</i>

Информация о классификации активов по категориям качества

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и сформированных по ним резервах приведена в таблице.

	01.07.2016 г.			
	Сумма задолженности	Резерв на возможные потери	в т.ч. ссуды с просроченными платежами	в т.ч. резерв на возможные потери по ссудам с просроченными платежами
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы, в том числе ссудная и приравненная к ней задолженность	7 721 869	(1 477 620)	780 078	(596 843)
- 1 категория качества	1 973 617	0	0	0
- 2 категория качества	3 461 871	(81 733)	77 478	(622)
- 3 категория качества	1 023 038	(274 566)	86 888	(11 387)
- 4 категория качества	954 092	(826 127)	334 746	(313 961)
- 5 категория качества	309 251	(295 194)	280 966	(270 873)
Требования по получению процентных доходов	19 065	(1 845)	-	-
Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности	1 694	(17)	-	-
Всего	7 742 628	(1 479 482)	780 078	(596 843)

По состоянию на 01.07.2016 г. величина пролонгированных ссуд, ссуд, выданных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленных заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков составила 487 755 тыс. рублей, величина реструктурированных ссуд с изменением процентных ставок составила 352 295 тыс. рублей (01.01.2016 г. – 291 527 тыс. рублей и 338 242 тыс. рублей соответственно). Решение о признании обслуживания долга хорошим по данным ссудам было принято уполномоченным органом управления Банка.

По состоянию на 01.07.2016 г. Банком получено обеспечение 1-й категории качества в сумме 0 тыс. рублей и 2-й категории качества в сумме 521 204 тыс. рублей, которое принято в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (01.01.2016 г. 203 740 и 449 975 тыс. рублей соответственно).

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.07.2016 г. приведена в таблице.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока платежа	Просроченные	Всего
Ссуды, всего, в том числе:	222 187	1 941 514	1 260 714	2 272 441	-	437 664	6 134 520
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты	206 123	1 909 128	996 153	2 272 441	-	437 664	5 821 509
Учтенные векселя	16 064	32 386	264 561	-	-	-	313 011
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Долговые и долевыe ценные бумаги	-	-	-	135 499	-	-	135 499
Требования по получению процентных доходов	17 487	-	-	-	-	1 578	19 065
Прочие требования с кредитным риском	1 204 726	27 334	-	-	202 655	17 135	1 451 850
Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности	-	-	-	-	-	1 694	1 694
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 444 400	1 968 848	1 260 714	2 407 940	202 655	458 071	7 742 628

Информация о резервах на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о резервах на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.07.2016 г. приведена в таблице.

	Сумма задолженности	Резерв на возможные потери на 01.01.2016 г.	Списание	(Сформиро вано) / Восстановлено	Резерв на возможные потери на 01.07.2016 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Ссуды, всего, в том числе:	6 134 520	(1 360 764)	68 344	(126 592)	(1 419 012)
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты	5 821 509	(1 238 103)	68 344	(130 806)	(1 300 565)
Учтенные векселя	313 011	(122 661)	-	4 214	(118 447)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	-	-	-	-	-
Долговые и долевыe ценные бумаги	135 499	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	19 065	(4 525)	2 979	(299)	(1 845)
Прочие требования с кредитным риском	1 451 850	(54 822)	614	(4 400)	(58 608)
Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности	1 694	(2 175)	-	2 158	(17)
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	7 742 628	(1 422 286)	71 937	(129 133)	(1 479 482)

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента по сделкам с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделкам РЕПО и иным подобным сделкам, возникающий до полного завершения расчетов по сделке.

До начала совершения сделок Банк проводит оценку контрагента и установление лимита в рамках действующих процедур и нормативных документов по установлению лимита кредитного риска,

В отчетном периода Банком проводились сделки, несущие кредитный риск контрагента, через контрагентов, обязательства которых отнесены Банком к I категории качества.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является мониторинг и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при условии обеспечения оптимальной доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитно-инвестиционная комиссия, возглавляемая Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются органами управления Банка.

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Для контроля валютного риска Группой осуществляется ежедневный контроль по открытым валютным позициям, контролируется соблюдение валютного законодательства клиентами Группы, осуществляется постоянное отслеживание специалистами Банка экономических и политических событий и их влияния на валютный рынок в целом.

Ценовой риск по долевым ценным бумагам

Ценовой риск по долевым ценным бумагам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Группа на постоянной основе контролирует величину открытых позиций по каждому финансовому инструменту и совокупную величину открытых позиций, подверженных ценовому риску по долевым ценным бумагам.

Информация о величине рыночного риска банковской группы может быть представлена следующим образом:

	<u>01.07.2016 г.</u> тыс. рублей	<u>01.01.2016 г.</u> тыс. рублей
Фондовый риск (ФР), в т.ч.	665	646
Общий	333	323
Специальный	332	323
Процентный риск (ПР), в т.ч.	24 787	12 972
Общий	14 865	10 191
Специальный	9 922	2 781
Валютный риск (ВР)	-	-
Совокупная величина рыночного риска РР = 12,5 x (ПР + ФР) + ВР	318 143	170 225

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними фондовом риске по состоянию на 01.07.2016 г. может быть представлена следующим образом:

	<u>Чистая длинная позиция</u> тыс. рублей	<u>Чистая короткая позиция</u> тыс. рублей	<u>Общий фондовый риск</u> тыс. рублей	<u>Специаль ный фондовый риск</u> тыс. рублей	<u>Фондовый риск</u> тыс. рублей
Активы					
Акции российских эмитентов	4 154	-	333	332	665

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними фондовом риске по состоянию на 01.01.2016 г. может быть представлена следующим образом:

	<u>Чистая длинная позиция</u> тыс. рублей	<u>Чистая короткая позиция</u> тыс. рублей	<u>Общий фондовый риск</u> тыс. рублей	<u>Специаль ный фондовый риск</u> тыс. рублей	<u>Фондовый риск</u> тыс. рублей
Активы					
Акции российских эмитентов	4 032	-	323	323	646

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними общем процентном риске по состоянию на 01.07.2016 г. может быть представлена следующим образом:

	<u>Чистая длинная позиция</u> тыс. рублей	<u>Чистая короткая позиция</u> тыс. рублей	<u>Взвешен ная длинная позиция</u> тыс. рублей	<u>Взвешен ная короткая позиция</u> тыс. рублей	<u>Общий процент ный риск</u> тыс. рублей
Активы по временным интервалам					
менее 1 мес.	102 541	-	-	-	x
1 - 3 мес.	102 541	-	205	-	x
6 - 12 мес.	149 690	-	1 048	-	x
1 - 2 года	308 083	-	3 851	-	x
2 - 3 года	245 527	-	4 297	-	x
10 - 15 лет	70 581	-	3 176	-	x
15 - 20 лет	43 579	-	2 288	-	x
Всего	1 022 542	-	14 865	-	14 865

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними общем процентном риске по состоянию на 01.01.2016 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Взвешен ная длинная позиция	Взвеше нная короткая позиция	Общий процент ный риск
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы по временным интервалам					
менее 1 мес.	52 071	-	-	-	x
6 - 12 мес.	101 390	-	710	-	x
1 - 2 года	208 882	-	2 611	-	x
2 - 3 года	124 147	-	2 173	-	x
3 - 4 года	96 504	-	2 171	-	x
10 - 15 лет	4 721	-	212	-	x
более 20 лет	38 569	-	2 314	-	x
Всего	626 284	-	10 191	-	10 191

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними специальном процентном риске по состоянию на 01.07.2016 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Фондиров ание в рублях	Фондиров ание в иностран ной валюте	Специальн ый процент ный риск
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы					
Государственные облигации РФ	849 419	-	798 454	50 965	4 077
Государственные еврооблигации РФ	65 621	-	-	65 621	5 250
Корпоративные облигации российских эмитентов	4 960	-	4 662	298	595
Всего	920 000	-	803 116	116 884	9 922

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними специальном процентном риске по состоянию на 01.01.2016 г. может быть представлена следующим образом:

	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Фондиров ание в рублях	Фондиров ание в иностран ной валюте	Специальн ый процент ный риск
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы					
Государственные облигации РФ.	621 563	-	435 094	186 469	2 214
Корпоративные облигации российских эмитентов	4 721	-	3 305	1 416	567
Всего	626 284	-	438 399	187 885	2 781

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения 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.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Банк проводит процентную политику с учетом результатов мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Нижеследующая таблица отражает анализ активов, получение процентных доходов по которым признано определенным и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, по ожидаемым срокам востребования и погашения согласно условиям договоров.

Активы, получение процентных доходов по которым признано определенным, отражены в отчете по балансовой стоимости с учетом наращенных процентов по ним до даты погашения по договору за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним.

Активы, получение процентных доходов по которым признано неопределенным и долевыми и долговыми ценные бумаги, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска, отражены в отчете как нечувствительные к изменению процентной ставке.

Имущество, переданное (полученное) в аренду, отражается как активы (обязательства), чувствительные к изменению процентных ставок.

Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, отражены в отчете с учетом наращенных процентов до даты погашения по договору.

Результаты оценки величины изменения чистого процентного дохода приведены исходя из допущения изменения в сторону увеличения или уменьшения (параллельного сдвига) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Информация о структуре активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в соответствии с ожидаемыми сроками востребования и погашения согласно условиям договоров по состоянию на 01.07.2016 г. приведена в таблице:

тыс. рублей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентных ставок	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	307 324	307 324
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	805 762	-	-	-	-	299 193	1 104 955
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	125 081	417 836	1 105 566	1 023 250	2 372 555	843 576	5 887 864
кредитных организаций	16 508	-	32 367	157 249	-	-	206 124
юридических лиц	89 303	353 530	818 361	611 740	206 449	515 554	2 594 937
физических лиц	19 270	64 306	254 838	254 261	2 166 106	328 022	3 086 803
Вложения в долговые обязательства	-	2 432	2 432	4 864	185 007	920 001	1 114 736
Вложения в долевыe ценные бумаги	-	-	-	-	-	4 154	4 154
Прочие активы	-	-	-	-	-	347 863	347 863
Основные средства и нематериальные активы	13 669	-	-	-	-	129 577	143 246
Всего активов	944 512	420 268	1 107 998	1 028 114	2 557 562	2 851 688	8 910 142
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовые активы и внебалансовые требования	944 512	420 268	1 107 998	1 028 114	2 557 562	2 851 688	8 910 142

тыс. рублей

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентных ставок	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, в т.ч.:	1 287 305	705 070	1 355 927	1 828 353	622 269	668 994	6 467 918
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	401 746	-	-	-	-	668 994	1 070 740
депозиты юридических лиц	98 029	122 138	108 286	5 579	-	-	334 032
вклады (депозиты) физических лиц	787 530	582 932	1 247 641	1 822 774	622 269	-	5 063 146
Выпущенные долговые обязательства	-	12 573	-	9 831	-	100	22 504
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	45 288	45 288
Всего обязательства	1 287 305	717 643	1 355 927	1 838 184	622 269	714 382	6 535 710
Собственные средства (капитал)	-	-	-	-	-	1 399 384	1 399 384
Внебалансовые обязательства	50 561	3 152	3 614	-	1 057	-	58 384
Итого балансовые и внебалансовые обязательства и собственные средства	1 337 866	720 795	1 359 541	1 838 184	623 326	2 113 766	7 993 478
Совокупный ГЭП	(393 354)	(300 527)	(251 543)	(810 070)	1 934 236	X	-
Изменение чистого процентного дохода						X	
+ 400 базисных пунктов	(15 078)	(10 017)	(6 289)	(8 101)	X	X	(39 485)
- 400 базисных пунктов	15 078	10 017	6 289	8 101	X	X	39 485
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	

Информация о структуре активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в соответствии с ожидаемыми сроками востребования и погашения согласно условиям договоров по состоянию на 01.01.2016 г. приведена в таблице:

тыс. рублей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентных ставок	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	524 923	524 923
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	739	-	-	-	-	410 066	410 805
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	1 065 293	860 163	895 172	709 142	2 447 012	1 094 613	7 071 395
кредитных организаций	859 562	119 446	37 185	18 724	-	-	1 034 917
юридических лиц	180 560	640 504	690 888	421 425	200 250	826 077	2 959 704
физических лиц	25 171	100 213	167 099	268 993	2 246 762	268 536	3 076 774
Вложения в долговые обязательства	-	2 432	2 432	4 864	189 870	626 284	825 882
Вложения в долевыe ценные бумаги	-	-	-	-	-	4 031	4 031
Прочие активы	-	-	-	-	-	137 975	137 975
Основные средства и нематериальные активы	13 975	-	-	-	-	131 931	145 906
Всего активов	1 080 007	862 595	897 604	714 006	2 636 882	2 929 823	9 120 917
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовые активы и внебалансовые требования	1 080 007	862 595	897 604	714 006	2 636 882	2 929 823	9 120 917

тыс. рублей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентных ставок	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, в т.ч.:	1 751 337	826 608	1 028 042	1 420 249	940 154	639 956	6 606 346
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	693 742	-	-	-	-	639 956	1 333 698
депозиты юридических лиц	113 050	68 796	38 214	111 707	171 115	-	502 882
вклады (депозиты) физических лиц	944 545	757 812	989 828	1 308 542	769 039	-	4 769 766
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	12 573	-	100	12 673
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	273 422	273 422
Всего обязательства	1 751 337	826 608	1 028 042	1 432 822	940 154	913 478	6 892 441
Собственные средства (капитал)	-	-	-	-	-	1 418 095	1 418 095
Внебалансовые обязательства	54 334	1 379	932	5 026	1 057	-	62 728
Итого балансовые и внебалансовые обязательства и собственные средства	1 805 671	827 987	1 028 974	1 437 848	941 211	2 331 573	8 373 264
Совокупный ГЭП	(725 664)	34 608	(131 370)	(723 842)	1 695 671	X	-
Изменение чистого процентного дохода						X	
+ 400 базисных пунктов	(27 816)	1 154	(3 284)	(7 238)	X	X	(37 184)
- 400 базисных пунктов	27 816	(1 154)	3 284	7 238	X	X	37 184
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	

Анализ чувствительности к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.07.2016 г. и 01.01.2016, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	01.07.2016 г.		01.01.2016 г.	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	15 193	15 193	13 548	13 548
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(15 193)	(15 193)	(13 548)	(13 548)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что банковская группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим принципом управления ликвидностью банковской группы.

Банковская группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банковская группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом Банка. Политика по управлению ликвидностью включает:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработку планов по привлечению финансирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности установленным нормативам.

Целью распределения функций и полномочий по управлению ликвидностью является обеспечение разделения между органами управления и подразделениями Банка полномочий по принятию решений и ответственности, а также обеспечение эффективного контроля выполнения принятых решений.

К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся:

- формирование общих стратегических целей и задач в сфере управления ликвидностью;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению ликвидностью;
- рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности Банка и уровне риска потери ликвидности, оценка эффективности системы управления ликвидностью в Банке и выработка рекомендаций и предложений Правлению Банка по организации системы управления ликвидностью, повышению ее эффективности;
- рассмотрение и утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности в рамках своей компетенции.

К компетенции Правления Банка относятся:

- организация процесса управления ликвидностью, реализация политики по управлению ликвидностью в соответствии с решениями Наблюдательного Совета Банка, контроль за проведением мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков системы управления ликвидностью Банка;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка или относятся к компетенции Правления Банка в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России или внутренними документами Банка;
- рассмотрение информации о состоянии ликвидности Банка и уровне риска потери ликвидности, принятие управленческих решений;
- рассмотрение и утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности в пределах своей компетенции.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся:

- руководство текущей деятельностью Банка по управлению ликвидностью в соответствии в пределах своей компетенции;
- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным сотрудникам Банка;
- рассмотрение информации о состоянии ликвидности Банка и уровне риска потери ликвидности, и принятие управленческих решений;
- иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами (положениями) об органах управления Банка.

К компетенции Кредитно-инвестиционной комиссии относятся:

- установление и корректировка, лимитов и предельных значений избытка (дефицита) ликвидности;
- установление лимитов риска по операциям и клиентам в пределах своей компетенции;
- принятие решений по вопросам управления ликвидностью Банка в пределах своей компетенции;

- утверждение внутренних документов и изменений к ним по соответствующим вопросам деятельности Банка в пределах своей компетенции;

К компетенции подразделения, ответственного за координацию управления банковскими рисками и их оценку относятся:

- осуществление на постоянной основе оценки состояния ликвидности Банка, расчет значений обязательных нормативов ликвидности, значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, доведение результатов оценки до сведения исполнительных органов и Наблюдательного Совета Банка;
- контроль за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и индивидуальных лимитов, ограничивающих уровень риска, контроль соответствия суммарных величин подверженных риску позиций и совокупного уровня риска величине соответствующих установленных лимитов;

К компетенции руководителей подразделений Банка, принимающих участие в процессе управления ликвидностью, относятся:

- контроль за соблюдением сотрудниками подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, установленных лимитов и ограничений на проведение операций;
- оперативное управление ликвидностью в порядке, установленном внутренними документами Банка;

Для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности используется автоматизированная банковская система, поддерживающая ведение операционного дня и бухгалтерский учет банковских операций, а также специализированные внутрибанковские информационные системы, предназначенные для управленческого учета операций, связанных с движением денежных средств.

С целью снижения риска потери ликвидности проводится оценка срочной структуры активов и обязательств Банка с применением метода расчета показателей избытка (дефицита) ликвидности на основе анализа разрыва в сроках погашения активов и обязательств.

Расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности проводится ежемесячно на основании данных формы отчетности Банка, составляемой в соответствии с нормативными актами Банка России, содержащей сведения об активах и обязательствах по срокам востребования и погашения и дополнительных корректировок (распределение кредитов 2 категории качества по срокам погашения и др.

Предельные значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности устанавливаются Кредитно-инвестиционной комиссией Банка по следующим срокам погашения / востребования:

- От "до востребования" до 7 дней;
- От "до востребования" до 30 дней;
- От "до востребования" до 1 года.

Отчет о срочной структуре активов и обязательств Банка предоставляется Наблюдательному Совету и исполнительным органам управления Банка.

По решению Наблюдательного Совета Банка или исполнительных органов управления, но не реже одного раза в квартал, проводится стресс-тестирование ликвидности Банка по историческим и / или гипотетическим сценариям, а также сценариям с максимально возможным риском потенциальных потерь для Банка с использованием алгоритмов и формата, применяемых для оценки текущей ликвидности. Информация о результатах проведенных стресс-тестов предоставляется Наблюдательному Совету Банка и исполнительным органам управления Банком.

В случае выявления реальных угроз наступления кризиса ликвидности в Банке проводится детальный анализ структуры активов и обязательств и организуется работа по восстановлению ликвидности, в том числе по следующим направлениям:

- разработка предложений по увеличению уставного капитала для рассмотрения Наблюдательным Советом и акционерами Банка, получению субординированных кредитов;
- разработка предложений по реструктуризации обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства и/или субординированные кредиты/депозиты, привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- проведение процентной политики Банка, направленной преимущественно на привлечение ресурсов, ограничение кредитования, проведение переговоров с клиентами по досрочному возврату кредитов, взаимозачет активов и обязательств, сокращение управленческих расходов.

Операционный риск

В банковской группе выделяются следующие виды операционных рисков: риск сбоя оборудования и программного обеспечения, риск потери информации, организационный риск.

Банковская группа регулярно анализирует причины возникновения событий операционного риска, что позволяет выявить критические зоны концентрации операционного риска и определить бизнес-процессы, наиболее подверженные операционному риску.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный год.

Информация о величине чистых процентных и непроцентных доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска может быть представлена следующим образом:

	<u>2015 год</u> тыс. рублей	<u>2014 год</u> тыс. рублей	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>2012 год</u> тыс. рублей
Чистые процентные доходы	519 621	480 682	487 589	481 406
Чистые непроцентные доходы	291 515	332 418	184 164	198 413
Чистые процентные и непроцентные доходы	811 136	813 100	671 753	679 819

Информация о требованиях к капиталу в отношении операционного риска может быть представлена следующим образом:

	<u>01.01.2016 г.</u> тыс. рублей	<u>01.01.2015 г.</u> тыс. рублей
Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя	765 330	721 557
Показатель ОР - код 8942 (Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя * 0,15)	114 800	108 233
Операционный риск (код 8942 * 12,5)	1 434 995	1 352 915
Дата расчета показателя	23.03.2016 г.	02.04.2015 г.

Риск потери деловой репутации

Группа обладает устойчивой деловой репутацией, основанной на объективных результатах своей деятельности и высоком качестве оказываемых услуг. С целью адекватного реагирования на кризисные ситуации, не поддающиеся прогнозированию, Группой определяется комплекс действий в условиях потенциально возможной стрессовой ситуации.

Правовой риск

В процессе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Группе. При наличии факторов риска по принятым на рассмотрение иском заявлением, Группа формирует резервы на возможные потери, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам. Общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Группы, не может повлиять на финансовую устойчивость Группы.

Риск секьюритизации

Операций по секьюритизации активов за отчетный период Группой не осуществлялось.

Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

При расчете показателя финансового рычага:

- вычитаются из суммы активов показатели, принимаемые в уменьшение основного капитала (например, нематериальные активы; вложения кредитных организаций в собственные акции, включаемые в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации; перешедшие к кредитной организации доли участников; расходы текущего года и предшествующих лет; убыток прошлого года; вложения кредитной организации в акции (доли) финансовых организаций и другие), в целях обеспечения соответствия между показателем основного капитала кредитной организации и суммой активов;
- не используется полученное обеспечение и (или) иные инструменты снижения уровня кредитного риска кредитной организации для уменьшения балансовой суммы активов;
- включаются в расчет условные обязательства кредитного характера по номинальной величине обязательств, а условные обязательства кредитного характера с предусмотренным законом или соглашением (договором), в том числе заключенным в соответствии с нормами права иностранного государства соглашением (договором), случаем безусловного одностороннего отказа кредитной организации от исполнения обязательства без предварительного уведомления контрагента (получателя средств), включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1.

Величина показателя финансового рычага Банка по состоянию на 01.07.2016 г. составляет 16,6%. Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период нет.

4. Сведения о порядке и системе вознаграждения, принятых в банковской группе

Целями системы материального стимулирования работников являются повышение эффективности труда сотрудников Банка, стимулирования сотрудников на выполнение поставленных перед ними задач и достижения установленных целевых показателей, обеспечение финансовой устойчивости Банка

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, Наблюдательный Совет Банка:

- устанавливает размер должностных окладов Председателю Правления Банка, его заместителям и членам Правления Банка в зависимости от квалификации, занимаемой должности, уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых в связи с их решениями;
- утверждает документы, устанавливающие порядок определения компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, Председателю Правления и членам Правления, утверждает документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Председателю Правления, членам Правления, сотрудникам, принимающим риски а также сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.
- определяет размер фонда оплаты труда Банка за год;
- рассматривает вопросы оценки эффективности системы оплаты труда и ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассматривает отчеты о состоянии системы оплаты;
- осуществляет контроль за функционированием системы оплаты труда и за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;
- принимает решение об отсрочке с последующей корректировкой, сокращении или отмены стимулирующих выплат отдельным категориям сотрудников в случае негативного финансового результата в целом по Банку или отдельным направлениям его деятельности.

Функции по подготовке решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Наблюдательного Совета Банка, не являющегося штатным сотрудником Банка. Дополнительное вознаграждение за выполнение вышеуказанных функций не предусмотрено.

В 1 полугодии 2016 года Наблюдательный Совет Банка не рассматривал вопросы о пересмотре системы оплаты труда в Банке. Независимой оценки системы оплаты труда в Банке не проводилось.

Система оплаты труда в Банке распространяется на штатных работников Банка и предусматривает следующие денежные выплаты:

- фиксированную часть оплаты труда сотрудников Банка (должностные оклады, премии, зависящие от качества выполнения сотрудниками своих служебных обязанностей и другие выплаты, независимые от финансовых результатов деятельности Банка);

- нефиксированную часть оплаты труда сотрудников Банка (премии, зависящие от финансовых результатов деятельности Банка, премии за высокие достижения в труде и дополнительное денежное вознаграждение по итогам работы за год).

Величина премий, зависящих от финансовых результатов деятельности Банка, определяется исходя из степени достижения Банком, подразделениями Банка и сотрудниками установленных целевых показателей, таких как прибыль, величина доходов, активов и привлеченных средств, показателей, характеризующих качество активов при условии соблюдения значений показателей принимаемых на Банк рисков в установленных границах, а также степени выполнения планов по снижению показателей, характеризующих административно-хозяйственные затраты.

Система оплаты труда в Банке не предусматривает начислений и выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, а также начислений и выплат выходных пособий в размерах, отличных от установленных законодательством.

Для целей управления риском материального стимулирования персонала Банка выделяется категория сотрудников, принимающих риски, к которой относятся сотрудники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

В соответствии с системой распределения полномочий, установленной в Банке, такими сотрудниками являются единоличный исполнительный орган управления Банком и члены коллегиального исполнительного органа управления Банком (6 человек), а также члены кредитно-инвестиционной комиссии Банка, не являющиеся членами коллегиального исполнительного органа управления Банком (1 человек).

Для категории сотрудников Банка, принимающих риски, при выплате крупных вознаграждений, не менее 40% вознаграждения должно быть отсрочено на срок, достаточный для определения окончательных результатов проведенных операций, но не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, с возможностью сокращения или отмены отсроченной части вознаграждения при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат вознаграждения и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения финансовых результатов операций).

С целью обеспечения независимости фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций, нефиксированная часть оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками определяется на основе показателей, характеризующих финансовые результаты работы Банка в целом и уровень принимаемых рисков на Банк в целом.

В 1 полугодии 2016 года исполнительным органам управления Банка (6 человек) было выплачено вознаграждение 13 252 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть 10 733 тыс. рублей, иным сотрудникам, принимающим риски (1 человек) - 590 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть 318 тыс. рублей.

В течение 1 полугодия 2016 года членам исполнительных органов управления Банка и иным сотрудникам, принимающим риски, выходные пособия не начислялись и не выплачивались.

В течение 1 полугодия 2016 года отсроченные вознаграждения Банком не выплачивались, выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не производились, удержаний вознаграждений вследствие заранее установленных факторов корректировки и вследствие заранее не установленных факторов корректировки не производилось. По состоянию на 30 июня 2016 года невыплаченные отсроченные вознаграждения отсутствуют.

Работникам дочерней компании установлены должностные оклады, выплаты нефиксированной части оплаты труда не предусмотрены, выплаты вознаграждения дочерней компанией сотрудникам головного Банка не производилось.

5. Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованиями Банка России раскрытия информации о рисках на консолидированной основе производится в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.snbank.ru

Годовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчетность банковской группы, размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.snbank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25.08.2016 г.



Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова