

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

по состоянию на 01 января 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	23
2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.	24
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	26
КРЕДИТНЫЙ РИСК	31
РЫНОЧНЫЙ РИСК	37
РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	45
ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	48
РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ	49
ПРАВОВОЙ РИСК	49
РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	49
ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	49
4. СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И СИСТЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫХ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	50
5. СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ.....	52

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	1 228 251	1, 2	612 224	
2	Средства в кредитных организациях	2	53 695	3	64 515	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	631 201	4	9 805	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	4	9 805	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	1 293 480	6	1 832 111	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	4 311 253	6	4 336 671	
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	336 364	7	816 460	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10, 11	62 573	12	96 822	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8, 9	37 774	14, 13	58 836	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0		187 823	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7, 8	400	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	7	1 717	11	1 717	
12.1	гудвил		0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	1 717	11	1 717	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7	289 580	10	284 589	
14	Всего активов	12	8 245 888	15	8 301 573	

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	6 606 806	18	6 290 771	
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	26 454	20	26 115	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17	52 052	22, 23	350 347	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	16	2 479	21	2 479	
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	209 233	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23	0	
26	Всего обязательств	18	6 687 791	25	6 878 945	
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	1 078 584	33	1 165 813	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		4 710	29, 30, 31, 32, 34	-61	
30	Всего источников собственных средств	23	1 558 097	(36 - 35)	1 422 628	

Код территории по ОКАТО	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 января 2017 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **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

тыс. руб.

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):		1 163 041	X	1 159 584	X
2.1	прошлых лет		1 097 984	X	1 106 532	X
2.2	отчетного года		65 057	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)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 426 041	X	1 422 584	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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		1 030	687	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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		1 087	X	600	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2 117	X	600	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 423 924	X	1 421 984	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:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	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		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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
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:		1 087	X	600	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 087	X	600	X
41.1.1	нематериальные активы		687	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		400	X	600	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)		1 087	X	600	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 423 924	X	1 421 984	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	X	0	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:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного 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
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 (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
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)		0	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 423 924	X	1 421 984	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		7 472 688	X	7 835 898	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		7 472 688	X	7 835 898	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7 472 688	X	7 835 898	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		19,0550	X	18,1470	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		19,0550	X	18,1470	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		19,0550	X	18,1470	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5,1250	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	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		11,06	X	8,15	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
	поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	5,0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	10,0	X
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		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		71 855	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		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	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		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
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			X		X

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		7 111 428	6 139 532	4 405 305	7 075 742	6 263 480	4 279 017
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 631 676	1 631 676	0	1 810 508	1 810 508	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 506 131	1 506 131	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:		128 628	128 189	25 638	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		36 400	36 036	7 207	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		442	442	89	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:		5 351 124	4 379 667	4 379 667	5 009 623	4 199 078	4 199 078
1.4.1	ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам		2 768 424	1 936 475	1 936 475	2 633 682	1 936 826	1 936 826
1.4.2	ссудная задолженность и требования по получению процентов по кредитам, предоставленным физическим лицам		1 847 655	1 757 118	1 757 118	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:		606 293	606 293	119 659	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		606 293	606 293	119 659	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:		1 426 896	749 035	1 065 079	1 928 334	1 313 505	1 844 665
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		80 967	14 909	16 400	78 850	14 520	15 972
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		939 297	478 122	621 559	1 089 060	707 010	919 113
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		363 519	212 891	319 337	738 806	570 357	855 535
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		43 113	43 113	107 783	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:		498	476	524	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:		778 718	569 485	119 305	900 956	747 859	176 961
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		121 320	112 742	110 610	265 981	258 538	166 186
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		6 282	6 173	3 122	6 023	5 919	3 003
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		27 864	27 864	5 573	38 861	38 861	7 772
4.4	по финансовым инструментам без риска		623 252	422 706	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 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, 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:		114 544	107 976
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		763 626	719 843
6.1.1	чистые процентные доходы		495 866	483 108
6.1.2	чистые непроцентные доходы		267 760	236 735
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:		331 038	170 225
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		25 755	12 972
7.1.1	общий		12 175	10 191
7.1.2	специальный		13 580	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:		728	646
7.2.1	общий		364	323
7.2.2	специальный		364	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		0	0

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:		1 859 086	273 454	1 585 632
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 597 369	192 791	1 404 578
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		52 484	24 527	27 957
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		209 233	56 136	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.		1 423 924	1 358 686	1 358 958	1 399 584
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		8 431 051	8 681 373	8 214 447	8 467 179
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		16,9	15,7	16,5	16,5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 Банк "Снежинский" АО
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 10201376В
3	Применимое право	1.01 РОССИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.01 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.01 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 20000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 20000 (Российский рубль)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 18.08.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо
18	Ставка	1.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	1.01 да

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
37	Описание несоответствий	1.01 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 818 947 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>319 383</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>395 020</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>20 373</u> ;
1.4. иных причин	<u>84 171</u> .

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

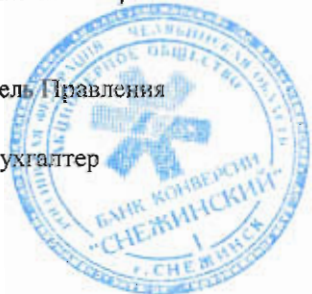
всего 626 156 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>68 858</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>412 835</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>11 357</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>23 537</u> ;
2.5. иных причин	<u>109 569</u> .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Богданчиков Федор Анатольевич

Ульянова Елена Леонидовна

Код территории по ОКАТО	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 января 2017 года**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **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 банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		Минимум 4,5	19,1		18,1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		Минимум 6	19,1		18,1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		Минимум 8	19,1		18,1	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		Минимум 15	165,8		189,6	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		Минимум 50	198,7		200,1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		Максимум 120	28,5		32,0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимум 25	Максимальное	21,5	Максимальное	21,1
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		Максимум 800	153,6		147,5	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Максимум 3	1,2		1,2	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		Максимум 25	0,0		0,0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

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:		8 301 573
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		163 673
7	Прочие поправки		57 098
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		8 408 148

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:		8 269 495
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 117
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		8 267 378
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:		569 485
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		405 812
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		163 673

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 423 924
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		8 431 051
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		16,9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



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 01.01.2017 г. составляет 8 301 573 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 64.9). Величина активов по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 273 528 тыс. рублей.

Отчетные данные единственного участника банковской группы ООО "СНК" по состоянию на 01.01.2017 г. признаны несущественными в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" и внутренними документами Банка.

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 риск 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:

тыс. рублей	01.01.2017 г.
Основной капитал	1 423 924
Базовый капитал	1 423 924
Уставный капитал	20 000
Эмиссионный доход	240 000
Резервный фонд	3 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 097 984
Нераспределенная прибыль отчетного года,	65 057
в том числе	
- прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	67 829
- переоценка ценных бумаг, включенная в расчет капитала (01.01.2017: 60%, 01.01.2016: 40%)	(5 078)
- отложенный налоговый актив в составе капитала	1 546
- доходы за вычетом расходов будущих периодов	760
Нематериальные активы (01.01.2017 – 60%)	(1 030)
Отрицательная величина добавочного капитала	(1 087)
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	-
Нераспределенная прибыль отчетного года,	-
в том числе	
- прибыль текущего года	-
- переоценка ценных бумаг, включенная в расчет капитала (01.01.2017: 60%, 01.01.2016: 40%)	-
- отложенный налоговый актив в составе капитала	-
- доходы за вычетом расходов будущих периодов	-
Всего собственные средства (капитал)	1 423 924
Переоценка ценных бумаг, не включенная в расчет капитала (01.01.2017: 40%, 01.01.2016: 60%)	(2 653)
Доходы за вычетом расходов будущих периодов	(760)
Отрицательная величина добавочного капитала	1 087
Нематериальные активы (01.01.2017 – 60%)	1 030
Всего источников собственных средств	1 422 628

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 01.01.2017 г. можно представить в следующем виде:

тыс.рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 290 771	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	286 306	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 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 030
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	687
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	71 855	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	в том числе:					
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	71 855	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 237 580	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	18	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				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:

	01.01.2017 г.	
	Фактическое значение %	Нормативное значение %
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	19,1	8,0
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	19,1	4,5
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	19,1	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:

	01.01.2017 г. тыс. рублей		
	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Риск по балансовым активам:			
- активы I группы риска (без взвешивания, коэффициент риска 0)	1 631 676	1 631 676	1 631 676
- активы, взвешенные по уровню риска			
- II группы риска (коэффициент риска 20%)	25 638	25 638	25 638
- III группы риска (коэффициент риска 50%)	0	0	0
- IV группы риска (коэффициент риска 100%)	4 379 667	4 379 667	4 379 667
- V группы риска (коэффициент риска 150%)	-	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	444 043	444 043	444 043
Кредитные требования к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента	119 659	119 659	119 659
Риск по операциям со связанными сторонами (код 8957)	621 986	621 986	621 986
Расчетная величина требований к связанным с банком лицам, попадающих под действие двух и более повышенных коэффициентов	(427)	(427)	(427)
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	119 305	119 305	119 305
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-
Рыночный риск	331 017	331 017	331 017
Операционный риск	1 431 800	1 431 800	1 431 800
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	7 472 688	7 472 688	7 472 688
Собственные средства (Капитал) / Базовый капитал / Основной капитал	1 423 924	1 423 924	1 423 924
Норматив достаточности капитала	19,1	19,1	19,1

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):

	01.01.2017 г. тыс. рублей
Сумма балансовых требований по ссудной и приравненной к ней задолженности к связанным с Банком лицам	939 628
Сформированный РВПС / РВП	(461 177)
Сумма требований к связанным с банком лицам за вычетом резерва	478 451
Сумма требований к связанным с Банком лицам (код 8957)	621 986

Информация о страновой концентрации рисков

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

тыс. рублей	01.01.2017 г.			
	Всего	Российская Федерация	Группа развитых стран	Другие страны
Активы, в том числе	8 301 573	8 301 131	442	-
средства в кредитных организациях	64 515	64 073	442	-
Обязательства, в том числе	6 878 945	6 877 484	-	1 461
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	6 290 771	6 289 310	-	1 461
- вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 169 555	5 168 094	-	1 461

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:

	01.01.2017 г. тыс. рублей	Доля, %	в т.ч. по договорам с просроченными платежами
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	2 123 841	27,4	164 159
Ипотечные кредиты	1 596 391	75,2	126 909
Иные потребительские кредиты	290 861	13,7	34 663
Жилищные кредиты (кроме ипотечных кредитов)	204 921	9,6	7
Автокредиты	31 668	1,5	2 580
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	3 496 630	45,0	390 338
обрабатывающие производства	1 132 378	32,4	-
строительство	604 693	17,3	205 872
оптовая и розничная торговля	530 850	15,2	55 797
сельское хозяйство	494 604	14,1	125 053
операции с недвижимым имуществом, аренда	149 636	4,3	2 522
производство и распределение электроэнергии и газа	59 192	1,7	-
транспорт и связь	16 520	0,5	1 094
прочие	508 757	14,5	-
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 731 143	49,5	385 744
- индивидуальным предпринимателям	164 178	4,7	39 649
Всего кредиты юридическим и физическим лицам	5 620 471	72,4	554 497
Финансирование под уступку денежного требования	40 296	0,5	-
Денежные средства для расчетов по операциям на валютных и фондовых биржах	598 035	7,7	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	271 311	3,5	-
Требования по прочим активам, признаваемые ссудами	-	-	-
Кредиты, предоставленные банкам, в т.ч.	1 234 076	15,9	-
депозиты в ЦБ РФ	1 000 000	81,0	-
учтенные векселя банков-резидентов	234 076	19,0	-
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва)	7 764 189	100,0	554 497

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 сформированных резервов по кредитам, в разрезе по типам контрагентов может быть представлена следующим образом

	01.01.2017 г. тыс. рублей
Резервы по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(1 126 883)
Резервы по кредитам, выданным физическим лицам	(193 835)
Всего резервов на возможные потери	(1 320 718)

Информация о структуре сформированных резервов по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в разрезе отраслей экономики может быть представлена следующим образом

тыс. рублей

	01.01.2017 г.	
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Резерв на возможные потери
обрабатывающие производства	1 132 378	(294 432)
строительство	604 693	(379 648)
оптовая и розничная торговля	530 850	(69 470)
сельское хозяйство	494 604	(162 114)
операции с недвижимым имуществом, аренда	149 636	(53 969)
производство и распределение электроэнергии и газа	59 192	(732)
транспорт и связь	16 520	(1 220)
прочие	508 757	(165 298)
Итого:	3 496 630	(1 126 883)

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

	01.01.2017 г.		
	Всего	Уральский федеральный округ	Другие регионы РФ
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты физическим лицам	2 123 841	2 081 352	42 489
<i>в т.ч. по договорам с просроченными платежами</i>	<i>164 159</i>	<i>162 403</i>	<i>1 756</i>
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 496 630	3 428 401	68 229
<i>в т.ч. по договорам с просроченными платежами</i>	<i>390 338</i>	<i>335 496</i>	<i>54 842</i>
Итого кредиты	5 620 471	5 509 753	110 718
<i>в т.ч. по договорам с просроченными платежами</i>	<i>554 497</i>	<i>497 899</i>	<i>56 598</i>
Резерв на возможные потери	(1 320 718)	(1 217 792)	(102 926)

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.

	01.01.2017 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	8 084 856	(1 641 813)	554 497	(502 805)
- 1 категория качества	2 274 946	0	0	0
- 2 категория качества	3 429 229	(57 563)	1 414	(10)
- 3 категория качества	1 109 478	(374 734)	34 846	(12 517)
- 4 категория качества	949 252	(901 961)	247 944	(230 457)
- 5 категория качества	321 951	(307 555)	270 293	(259 821)
Требования по получению процентных доходов	46 596	(1 962)	-	-
Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности	12 008	(6 004)	-	-
Всего	8 143 460	(1 649 779)	554 497	(502 805)

По состоянию на 01.01.2017 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 378 086 тыс. рублей, величина реструктурированных ссуд с изменением процентных ставок составила 318 559 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.

При формировании резервов учитывается обеспечение I и II категории качества (в соответствии с перечнем, установленным Положением Банка России № 254-П). Прочее принимаемое обеспечение для целей формирования резерва не учитывается.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банком получено обеспечение 1-й категории качества в сумме 0 тыс. рублей и 2-й категории качества в сумме 129 019 тыс. рублей, которое принято в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (01.01.2016 г. 203 740 и 449 975 тыс. рублей соответственно).

По состоянию на 01.01.2017 г. обеспечение (ценные бумаги, товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота) и т.д.), несущее в себе рыночный риск, для целей формирования резерва не учитывалось.

Оценку справедливой стоимости залога Банк проводит самостоятельно или использует данные независимых оценщиков. При определении справедливой стоимости учитываются предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения.

Определение справедливой стоимости и оценка ликвидности залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, проводится на постоянной основе, не реже 1 раза в квартал.

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 01.01.2017 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:	1 211 853	1 703 536	1 313 272	2 342 700	-	554 497	7 125 858
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты	1 211 853	1 469 460	1 168 372	2 216 289	-	554 497	6 620 471
Учтенные векселя	-	234 076	-	-	-	-	234 076
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	144 900	126 411	-	-	271 311
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Долговые и долевыe ценные бумаги	49 861	-	-	130 070	-	-	179 931
Требования по получению процентных доходов	37 243	1 376	-	7 064	-	913	46 596
Прочие требования с кредитным риском	718 527	12 261	-	-	31 025	17 254	779 067
Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности	-	-	-	-	-	12 008	12 008
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	2 017 484	1 717 173	1 313 272	2 479 834	31 025	584 672	8 143 460

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 01.01.2017 г. приведена в таблице.

	Сумма задолженности на 01.01.2017 г.	Резерв на возможные потери на 01.01.2016 г.	Списание	(Сформиро вано) / Восстановлено	Резерв на возможные потери на 01.01.2017 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Ссуды, всего, в том числе:	7 125 858	(1 398 405)	68 858	(262 482)	(1 592 029)
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты	6 620 471	(1 092 532)	68 858	(297 044)	(1 320 718)
Учтенные векселя	234 076	(1 462)	-	1 462	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	271 311	(304 411)	-	33 100	(271 311)
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	-	-	-	-	-
Долговые и долевы ценные бумаги	179 931	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	46 596	(4 484)	3 028	(506)	(1 962)
Прочие требования с кредитным риском	779 067	(21 976)	957	(28 765)	(49 784)
Имущество, неиспользуемое в банковской деятельности	12 008	(2 175)	-	(3 829)	(6 004)
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	8 143 460	(1 427 040)	72 843	(295 582)	(1 649 779)

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>01.01.2017 г.</u> тыс. рублей	<u>01.01.2016 г.</u> тыс. рублей
Фондовый риск (ФР), в т.ч.	728	646
Общий	364	323
Специальный	364	323
Процентный риск (ПР), в т.ч.	25 755	12 972
Общий	12 175	10 191
Специальный	13 580	2 781
Валютный риск (ВР)	-	-
Совокупная величина рыночного риска РР = 12,5 x (ПР + ФР) + ВР	331 038	170 225

Информация о структуре активов банковской группы и связанном с ними фондовом риске по состоянию на 01.01.2017 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	4 544	-	364	364	728

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 01.01.2017 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					
3 – 6 мес.	151 862	-	608	-	x
6 - 12 мес.	208 048	-	1 456	-	x
1 - 2 года	177 197	-	2 215	-	x
2 - 3 года	172 532	-	3 019	-	x
7 - 10 лет	62 711	-	2 352	-	x
10 - 15 лет	5 261	-	237	-	x
15 - 20 лет	43 582	-	2 288	-	x
Всего	821 193	-	12 175	-	12 175

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 01.01.2017 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	753 221	-	685 431	67 790	5 423
Государственные еврооблигации РФ	62 711	-	-	62 711	7 525
Корпоративные облигации российских эмитентов	5 261	-	4 788	473	632
Всего	821 193	-	690 219	130 974	13 580

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 начисленных 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 начисленных 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 01.01.2017 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	-	-	-	-	-	371 498	371 498
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	36	-	-	-	-	305 205	305 241
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	1 247 007	585 957	931 500	780 066	2 455 830	1 377 579	7 377 939
кредитных организаций	1 002 991	110 114	135 040	-	-	598 130	1 846 275
юридических лиц	173 695	402 376	563 524	614 998	285 981	488 837	2 529 411
физических лиц	70 321	73 467	232 936	165 068	2 169 849	290 612	3 002 253
Вложения в долговые обязательства	-	2 432	2 432	4 864	180 144	821 193	1 011 065
Вложения в долевыe ценные бумаги	-	-	-	-	-	4 544	4 544
Прочие активы	-	-	-	-	-	77 159	77 159
Основные средства и нематериальные активы	13 669	-	-	-	-	284 027	297 696
Всего активов	1 260 712	588 389	933 932	784 930	2 635 974	3 241 205	9 445 142
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовые активы и внебалансовые требования	1 260 712	588 389	933 932	784 930	2 635 974	3 241 205	9 445 142

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.:	2 032 141	837 795	1 264 020	1 324 917	466 626	560 504	6 486 003
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	652 330	-	-	-	-	560 504	1 212 834
депозиты юридических лиц	205 425	31 246	4 554	65 265	-	-	306 490
вклады (депозиты) физических лиц	1 174 386	806 549	1 259 466	1 259 652	466 626	-	4 966 679
Выпущенные долговые обязательства	-	-	23 619	2 865	-	1 000	27 484
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	253 791	253 791
Всего обязательства	2 032 141	837 795	1 287 639	1 327 782	466 626	815 295	6 767 278
Собственные средства (капитал)	-	-	-	-	-	1 408 515	1 408 515
Внебалансовые обязательства	50 556	752	932	1 057	-	-	53 297
Итого балансовые и внебалансовые обязательства и собственные средства	2 082 697	838 547	1 288 571	1 328 839	466 626	2 223 810	8 229 090
Совокупный ГЭП	(821 985)	(250 158)	(354 639)	(543 909)	2 169 348	X	
Изменение чистого процентного дохода						X	
+ 400 базисных пунктов	(31 508)	(8 338)	(8 866)	(5 439)	X	X	(54 151)
- 400 базисных пунктов	31 508	8 338	8 866	5 439	X	X	54 151
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 01.01.2017 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.

	01.01.2017 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	12 616	12 616	13 548	13 548
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(12 616)	(12 616)	(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	519 617	480 480	487 500	481 343
Чистые непроцентные доходы	291 515	327 790	183 975	198 439
Чистые процентные и непроцентные доходы	811 132	808 270	671 475	679 782

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

	<u>01.01.2017 г.</u> тыс. рублей	<u>01.01.2016 г.</u> тыс. рублей
Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя	763 626	719 842
Показатель ОР - код 8942 (Среднее значение чистых процентных и непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета показателя * 0,15)	114 544	107 976
Операционный риск (код 8942 * 12,5)	1 431 800	1 349 700
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 01.01.2017 г. составляет 16,9%. 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 2016 году 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.

За 2016 год исполнительным органам управления Банка (6 человек) было выплачено вознаграждение 19 573 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть 14 104 тыс. рублей, иным сотрудникам, принимающим риски (1 человек) – 1 016 тыс. рублей, в том числе нефиксированная часть 520 тыс. рублей.

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

В течение 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 31 декабря 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

28.04.2017 г.



Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова