



Коллегия Налоговых Консультантов

www.mosnalogi.ru

аудит • налоги • право • консалтинг • мсфо • экспертиза • управление • финансы • бизнес-планирование • контроль • анализ • ревизия

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

**Коммерческого Банка «Новый век»
(Общество с Ограниченной Ответственностью)**

за 2016 год

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИКАМ Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)
Место нахождения: 115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр.1
Основной государственный регистрационный номер: 1027700047715 от 22.07.2002
Регистрация Банком России: № 3417 от 20.06.2002
Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 29.08.2002г.
Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 10.02.2014г.
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 10.02.2014г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью), далее по тексту – Банк, состоящей из:

✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;

- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- ✓ Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а

также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

7. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-І «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и

организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

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

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

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

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

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных

внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

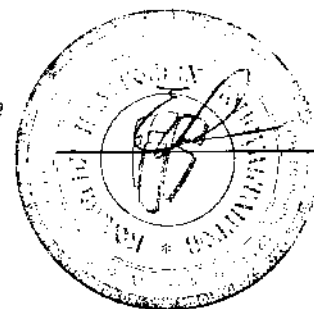
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности о том, что годовая бухгалтерская отчетность составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетной датой, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на то, что экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при нестабильности курса национальной валюты и цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и кредитных организаций. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банк в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Заместитель Директора
Департамента банковского
аудита ООО «КНК»

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,
Протокол № 55 на неограниченный срок)
на основании доверенности от 01.02.2017г. №
1/17



«09» марта 2017г.

Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286560000 | 59055502 | 3417 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

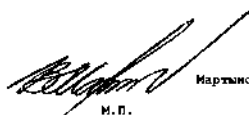
Кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)
Почтовый адрес
115093, г. Москва, ул. Шипок, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|------------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 3.1 | 28189 | 18955 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3.2 | 37687 | 105965 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 3.2 | 4040 | 1437 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3.3 | 103808 | 24887 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3.4 | 31510 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 3.5 | 964259 | 714843 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 3.6 | 1861 | 2505 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 3.7 | 2959 | 1689 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3.8 | 12748 | 504 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 3.9 | 3427 | 2019 |
| 13 | Всего активов | | 1186444 | 871567 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 3.10 | 0 | 38500 |
| 15 | Средства кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3.11 | 614171 | 304534 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 3.12 | 126415 | 61492 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 3.13 | 0 | 2605 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 3.14 | 8215 | 3517 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон | 3.15, 3.17, 3.18 | 8379 | 0 |
| 23 | Всего обязательств | | 630765 | 349156 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 3.16 | 260000 | 260000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | 3.16 | 39000 | 39000 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |

| | | | | |
|---------------------------------|--|------|--------|--------|
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 3.16 | 223411 | 202679 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 3.16 | 33268 | 20732 |
| 35 | Всего источников собственных средств | 3.16 | 555679 | 522411 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 3.17 | 415581 | 0 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 36539 | 0 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления


Мартынов В. Д.
М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель Ларина Т. В.
Телефон: (495) 223-00-63

02.03.2017



Банковская отчетность

| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|---------------------------|--|---|
| 45286560000 | 59055502 | 3417 |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Комерческий Банк "Новый век" (Общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Почтовый адрес
115093, г. Москва, ул. Щипок, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствую- щий период прошлого года |
|-----------------|--|--------------------|------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 4.1 | 153757 | 142181 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 4.1 | 25674 | 15406 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являвшимся кредитными организациями | 4.1 | 126548 | 125435 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | 4.1 | 1535 | 1340 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 4.1 | 96711 | 26770 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 4.1 | 6201 | 2506 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являвшимся кредитными организациями | 4.1 | 88561 | 21008 |
| 2.3 | по выданным долговым обязательствам | 4.1 | 1951 | 3256 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 4.1 | 144086 | 115411 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 4.2 | -17037 | -20085 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -4 | 0 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 4.3 | 127049 | 95326 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.4 | -6 | -360 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 4.5 | -15 | -1658 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4.6 | 29230 | 1778 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 4.7 | -4001 | -704 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 4.8 | 5850 | 2948 |
| 15 | Комиссионные расходы | 4.9 | 3349 | 524 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 4.10 | -5928 | 7121 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 4.11 | 121 | 58 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 4.12 | 140951 | 103988 |
| 21 | Операционные расходы | 4.13, 4.14 | 102863 | 78601 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 4.15 | 46088 | 25387 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 4.16 | 12820 | 4695 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 4.17 | 33268 | 20732 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 4.17 | 33268 | 20732 |

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 11 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 4.17 | 33268 | 20732 |
| 12 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 13 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 13.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | 0 |
| 13.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 14 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 15 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 16 | Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 16.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 16.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 17 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 19 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 110 | Финансовый результат за отчетный период | 14.17 | 33268 | 20732 |

Председатель Правления


М.П.

Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер



Клементьева Л.М.

Исполнитель Ларина Т.С.
Телефон: (495) 223-08-63

02.05.2017

| Код терминирования по ОКЕО | Угол кредитной организации (филант) | Выводская отчетность |
|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| | по ОКЕО | регистрационный номер |
| | | (/порядковый номер) |
| 45246450000 | 59055502 | 3417 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВРЕДИТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДРУГИМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
«Совнарбанк» Банк «Новый век» {Общество с ограниченной ответственностью}
КБ «Новый век» (ООО)

Почтовый адрес
15093, г. Москва, ул. Щепок, д. 6, стр. 1

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информацию об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показатели) | Номер пояснения | Сумма инструмента (включая показатели) на отчетный дату | Сумма инструмента (включая показатели) на начало отчетного года | Вид руб. |
|--------------|--|-----------------|---|---|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Источники базового капитала | | | | 7 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 5.2 | 260000.0000 | X | 260000.0000 |
| 1.1 | обязательными акциями (долями) | 5.2 | 260000.0000 | X | 260000.0000 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | X | X |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 5.2 | 223411.0000 | X | 202679.0000 |
| 2.1 | прошлых лет | 5.2 | 223411.0000 | X | 202679.0000 |
| 2.2 | отчетного года | | | X | X |
| 3 | Резервный фонд | 5.2 | 39000.0000 | X | 39000.0000 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала)) | | не применимо | X | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 5.2 | 522411.0000 | X | 501679.0000 |

| | | | | | | | |
|--------------------------------|---|---------|-------------|-----------|-------------|---------|--|
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | не применяю | | не применяю | | |
| 8 | Дивиденды, ретурны (Гудвилл) на вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию поручных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 5.2.5.8 | 4519.0000 | 3012.0000 | 13.0000 | 19.0000 | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | не применяю | | не применяю | | |
| 12 | Надоедающие резервы на возможные потери | | | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применяю | | не применяю | | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости | | не применяю | | не применяю | | |
| 15 | Активы долгосрочного плана с установленными выплатами | | не применяю | | не применяю | | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | | | |
| 17 | Взаимное перекрестное владение акциями (долями) | | не применяю | | не применяю | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применяю | | не применяю | | |
| 21 | Отложенные налоговые вычеты, не зависящие от будущей прибыли | | | | | | |
| 22 | Совкупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых вычетов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | | | |
| 122 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | | |
| 124 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применяю | | не применяю | | |
| 125 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | | |
| 126 | Иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Законом России, всего, в том числе: | | | | | | |
| 126.1 | Показатели, подпадающие под действие исключений из расчета собственных средств (капитала) | | | х | | х | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | 5.2.5.9 | 3012.0000 | х | 19.0000 | х | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источник базового капитала, всего (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | 5.2.5.8 | 7531.0000 | х | 32.0000 | х | |
| 29 | Валовой капитал, всего (строка 6 - строка 28) | 5.2 | 514880.0000 | х | 501647.0000 | х | |
| Источники добавочного капитала | | | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | х | | х | |
| 31 | Классифицируемые как капитал | | | | | | |

12

| | | | | | | |
|---------|---|--------------|---|--------------|--------------|-------------|
| 149 | Инструменты дополнительного капитала, включая: субординированный, предоставляющий право на участие в распределении прибыли (капитал) | не применимо | X | | | X |
| 150 | Размеры на возможные потери | не применимо | X | | не применимо | X |
| 151 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 15.2.5.6 | | 72959.0000 | | 59153.0000 |
| 152 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 153 | Выходные в собственные инструменты дополнительного капитала | не применимо | | | не применимо | |
| 154 | Исключенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 155 | Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 156 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, в том числе: | | X | | | X |
| 156.1 | Показатели, подтверждающие наличие исключений из расчета (собственных средств (капитала), всего, из них: | | X | | | X |
| 156.1.1 | Источники капитала, для формирования которых инвесторы использовали минимальные активы | | X | | | X |
| 156.1.2 | Присвоенная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | X | | | X |
| 156.1.3 | Субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям – резидентам | | X | | | X |
| 156.1.4 | Применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и других инструментов, предоставляющих своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальный размер | | X | | | X |
| 156.1.5 | Вложения в имущество и приобретение основных средств и материальных запасов | | X | | | X |
| 156.1.6 | Разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей владельцу из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | | |
| 157 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | X | | | X |
| 158 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 15.2.5.9 | | 72959.0000 | | 59153.0000 |
| 159 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 56) | 15.2 | | 567839.0000 | | 560800.0000 |
| 160 | Активы, зачисляемые по уровню риска: | | X | | X | X |
| 160.1 | Подлежащие полному исключению из расчета собственные средства (капитал) | | X | | | X |
| 160.2 | Необходимые для определения достаточности базового капитала | 15.2 | | 1082755.0000 | | 932153.0000 |
| 160.3 | Необходимые для определения достаточности основного капитала | 15.2 | | 1082755.0000 | | 932153.0000 |
| 160.4 | Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 15.2 | | 1082755.0000 | | 932153.0000 |
| 161 | Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 162 | Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2) | 15.2 | | 47.5328 | X | 93.8160 |

| | | | | | | | | |
|---|---|-----|--|--------------|--------------|--|--------------|---|
| 162 | Доказательств основного капитала (строка 45 / строка 60.3) | 5.2 | | 47.5528 | X | | 53.8160 | X |
| 163 | Доказательств собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4) | 5.2 | | 54.2910 | X | | 60.1618 | X |
| 164 | Набавки к нормальным достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | 5.2 | | 0.6250 | X | | не применимо | X |
| 165 | Набавка поддержания достаточности капитала | 5.2 | | 0.6250 | X | | не применимо | X |
| 166 | Антициклическая надбавка | 5.2 | | 0.0000 | X | | не применимо | X |
| 167 | Надбавка за системную значимость банков | | | не применимо | X | | не применимо | X |
| 168 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормальным достаточности собственных средств (капитала) | 5.2 | | 41.5528 | X | | не применимо | X |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | | | |
| 169 | Норматив достаточности базового капитала | | | | X | | | X |
| 170 | Норматив достаточности основного капитала | | | | X | | | X |
| 171 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | | X | | | X |
| Показатели, принимаемые в уменьшения источников капитала, не применяемые установленные нормы соответственности | | | | | | | | |
| 172 | Насущности вложения в инструменты капитала (финансовых организаций) | | | | X | | | X |
| 173 | Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей) | | | | X | | | X |
| 174 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | не применимо | | не применимо | X |
| 175 | Отсроченные налоговые активы, не зависящие от бухгалтерской прибыли | 5.8 | | 2555.0000 | X | | 1889.0000 | X |
| Отражения на вложениях в расчет достаточного капитала резервов на возможные потери | | | | | | | | |
| 176 | Размер на возможные потери, включаемые в расчет достаточного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | | не применимо | X | | не применимо | X |
| 177 | Отражения на включение в расчет достаточного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | | не применимо | X | | не применимо | X |
| 178 | Размер на возможные потери, включаемые в расчет достаточного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | не применимо | X | | не применимо | X |
| 179 | Отражения на включение в расчет достаточного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | не применимо | X | | не применимо | X |
| Инструменты, подпадающие подальшему исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | | | | |
| 180 | Текущие ограничения на вложения в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих подальшему исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | X | | | X |
| 181 | Часть инструментов, не включаемая в состав источников базового капитала вложения ограничений | | | | X | | | X |
| 182 | Текущие ограничения на вложения в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих подальшему исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | X | | | X |

| | | | | | | | | | |
|--|---|------|-------|-------|------|---|---|---|---|
| 14.3 | по финансовым инструментам с низким риском | (5.3 | 30000 | 27500 | 5580 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14.4 | по финансовым инструментам без риска | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 135-И. | | | | | | | | | |
| <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных агентов, участвующих в Союзовании стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку". | | | | | | | | | |
| Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор". | | | | | | | | | |
| <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service. | | | | | | | | | |

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

| Номер строки | Наименование показателя | Характер пояснения | Данные на отчетную дату | | | | | Данные на начало отчетного года | | | тыс. руб. |
|--------------|---|--------------------|--|---|------------------------------------|---|---|------------------------------------|---|------------------------------------|-----------|
| | | | Средняя стоимость активов (инструментов), за минусом резервов на покрытие на основе внутренних рейтингов | Активы (инструменты) за минусом резервов на покрытие на основе внутренних рейтингов | Средняя стоимость кредитного риска | Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов | Активы (инструменты) за минусом резервов на покрытие на основе внутренних рейтингов | Средняя стоимость кредитного риска | Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов | Средняя стоимость кредитного риска | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | | |
| 11 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 2.2 Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года | тыс. руб. (кол-во) |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 16 | Операционный риск, всего, | 15.4, 6.9, 6 | 16757.0 | 17685.0 | |
| в том числе: | | | | | |
| 16.1 | Дохода для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, | | 111782.0 | 117901.0 | |
| в том числе: | | | | | |
| 16.1.1 | Чистые процентные доходы | | 105653.0 | 108395.0 | |
| 16.1.2 | Чистые непроцентные доходы | | 6129.0 | 9506.0 | |
| 16.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3.0 | 3.0 | |

Подраздел 2.3 Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года | тыс. руб. |
|--------------|----------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 17 | Совокупный рыночный риск, всего, | 15.4, 6.9, 2 | 52133.8 | 0.0 | |
| в том числе: | | | | | |
| 17.1 | Процентный риск, всего, | | 4169.9 | 0.0 | |
| в том числе: | | | | | |
| 17.1.1 | Общий | | 388.8 | 0.0 | |

| | | | | | |
|--------|--|--|--|--------|-----|
| 17.1.2 | Специальный | | | 3781.1 | 0.0 |
| 17.1.3 | Глобал-риск и лока-риск по опционам, включаемым в расчет | | | 0.0 | 0.0 |
| | процентного риска | | | | |
| 17.2 | Фондовый риск, всего, | | | 0.0 | 0.0 |
| | в том числе: | | | | |
| 17.2.1 | Общий | | | 0.0 | 0.0 |
| 17.2.2 | Специальный | | | 0.0 | 0.0 |
| 17.2.3 | Глобал-риск и лока-риск по опционам, включаемым в расчет | | | 0.0 | 0.0 |
| | фондового риска | | | | |
| 17.3 | Валютный риск, всего | | | 0.0 | 0.0 |
| | в том числе: | | | | |
| 17.3.1 | Глобал-риск и лока-риск по опционам, включаемым в расчет | | | 0.0 | 0.0 |
| | валютного риска | | | | |
| 17.4 | Товарный риск, всего, | | | 0.0 | 0.0 |
| | в том числе: | | | | |
| 17.4.1 | Базисный товарный риск | | | 0.0 | 0.0 |
| 17.4.2 | Дополнительный товарный риск | | | 0.0 | 0.0 |
| 17.4.3 | Глобал-риск и лока-риск по опционам, включаемым в расчет | | | 0.0 | 0.0 |
| | товарного риска | | | | |

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года | тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 11 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, | 15.5 | 125330 | 23284 | 102466 | |
| | в том числе: | | | | | |
| 11.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 115781 | 170361 | 997451 | |
| 11.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск неисполнения обязательств, и прочим потерям | | 230 | -2491 | 2721 | |
| 11.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 8379 | 8379 | 0 | |
| 11.4 | под операциями с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 | 0 | |

Раздел 4. Информация о показателях финансового риска

| 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 |
| 11 | Основной капитал, тыс.руб. | 15.6, 6 | 514880.0 | 517285.0 | 520519.0 | 520538.0 |
| 12 | Ведущий балансовый актив и внебалансовый требование (по риском для расчета показателя финансового риска), тыс.руб. | 15.6, 6 | 1218884.0 | 1105192.0 | 1301452.0 | 1017265.0 |

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

| № п.п. / наименование характеристик инструмента | Механизм востановления | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П | Описание несоответствий |
|--|---------------------------|------------------------------------|--|-------------------------|
| 34 | | 35 | 36 | 37 |
| 1) не применимо | | да | да | не применимо |
| | | | | |
| | | | | |
| 2) не применимо | | да | да | не применимо |

Примечание: полная информация об условиях участия (прислечения) инвесторов содержится в каталоге, а также актуальная информация размещена в Отчете публике и разделе "раскрытие существенной информации" сайта

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и предоставленной к ней закладности.

1. Формирование (погашение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.);
 всего 409530 (номер пояснений: 5.7
), в том числе за счет:

1.1. выдачи ссуд 334842;
 1.2. изменения качества ссуд 68598;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 74;
 1.4. иных причин 16.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.);
 всего 26634, в том числе за счет:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 162217;
 2.3. изменения качества ссуд 2242657;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
 рублю, установленного Банком России 0;
 2.5. иных причин 12.

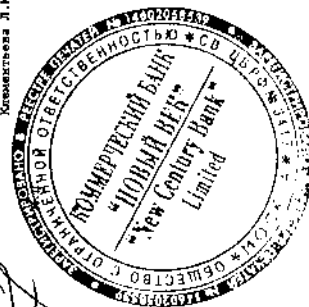
Председатель Правления

Нуртеев В.Д.

Главный бухгалтер

Хмельцова Л.И.

Исполнитель: Пасина Т.В.
 Телефон: (495) 223-00-63
 02.03.2017



| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|---|---------------------|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филыала) по ОКПО | |
| | регистрационный номер | (/порядковый номер) |
| 45286560000 | 59055502 | 3417 |

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

Кредитной организации:
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Почтовый адрес:
115093, г.Москва, ул.Шпोक. д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409013
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| в процентах | | | | | |
|-------------|--|-----------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Номер п/п | 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 (Н1.1), (банковской группы (Н20.1)) | 6 | 4.5 | 47.6 | 53.8 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (банковской группы (Н20.2)) | 6 | 6.0 | 47.6 | 53.8 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы (Н20.0)) | 6 | 8.0 | 54.3 | 60.2 |
| 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) | 6 | 15.0 | 33.4 | 84.1 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 6 | 50.0 | 117.4 | 151.4 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 6 | 120.0 | 61.3 | 0.0 |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 6 | 25.0 | Максимальное 21.9 Минимальное 0.0 | Максимальное 20.4 Минимальное 0.7 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), (банковской группы (Н22)) | 6 | 800.0 | 102.5 | 118.7 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 50.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | 3.0 | 0.0 | 0.0 |
| 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) | | 25.0 | 0.0 | 0.0 |
| 13 | Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и на 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 соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

| тыс. руб. | | | |
|--------------|--|--------------------|---|
| Номер д/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | 6 | 1185444 |
| 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 фиксированных 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 условий обязательства кредитного характера | | 44335 |
| 7 | Прочие поправки | | 11895 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | 6 | 1218904 |

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

| тыс. руб. | | | |
|---|---|--------------------|--|
| Номер д/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 1182080.0 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 7531.0 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 1174549.0 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 0.0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 0.0 |
| 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 не применяется |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 0.0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | 0.0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |

| | | |
|--|---|-----------|
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | 0.0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего: | 72159.0 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 27824.0 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | 44335.0 |
| Капитал риска | | |
| 20 | Основной капитал | 514980.0 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 1218884.0 |
| Показатель финансового рычага | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент | 42.2 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер подстроки | Данные на 01.04.2016 | | Данные на 01.07.2016 | | Данные на 01.10.2016 | | Данные на 01.01.2017 | |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
| | | | зачислено (обязательства) | выплачено (активы) | зачислено (обязательства) | выплачено (активы) | зачислено (обязательства) | выплачено (активы) | зачислено (обязательства) | выплачено (активы) |
| 1 | ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | |
| 1 | Рассчитываемые активы (ВЛА) с учетом поправок (требования (активы), указанные в таблице КРВ (стр. 19)) | | X | | X | | X | | X | |
| 2 | ОЖИДАЕМЫЕ ПРитоки ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | | | | | | | | |
| 3 | стабильные средства | | | | | | | | | |
| 4 | нестабильные средства | | | | | | | | | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, всего, в том числе: | | | | | | | | | |
| 6 | информационные депозиты | | | | | | | | | |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операциям (гарантированные) | | | | | | | | | |
| 8 | информационные депозиты по обязательствам | | | | | | | | | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | X | | X | | X | | X | |
| 10 | Денежные средства ожидаемых притоков денежных средств, всего, в том числе: | | | | | | | | | |
| 11 | по предоставленным финансовым инструментам и в связи с ожидаемой потребностью во внесении первоначального обеспечения | | | | | | | | | |
| 12 | связанным с операцией финансирования по обеспеченным финансовым инструментам | | | | | | | | | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным факторинговым и другим кредитным линиям и тем другим ликвидностям | | | | | | | | | |
| 14 | Денежные средства ожидаемых притоков денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | | | | | | | |
| 15 | Денежные средства ожидаемых притоков денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | | | | | | | |
| 16 | Суммарный приток денежных средств, всего (строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15) | | X | | X | | X | | X | |
| 17 | ОЖИДАЕМЫЕ ПРитоки ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, валютные операции (обязательства БИР) | | | | | | | | | |
| 18 | По договорам без возврата контрактных средств (исполненные обязательства) | | | | | | | | | |
| 19 | Прочие притоки | | | | | | | | | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | | | | | | | | |
| 21 | Суммарная скорректированная стоимость | | | | | | | | | |
| 22 | Итого, за вычетом информации, раскрытой с учетом ограничений на максимальную величину (ВЛА - В - ВЛА-2) | | X | | X | | X | | X | |
| 23 | Чистый ожидаемый приток денежных средств | | X | | X | | X | | X | |
| 24 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (КРЛ), кредитной организации (КО), процент | | X | | X | | X | | X | |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Ларина Т.В.

Телефон: (495) 223-00-63

02.03.2017



Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|-------------------------|---|---|
| 45286560000 | 59055502 | 3417 |

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Почтовый адрес
115093, г. Москва, ул. Шипок, д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

| Номер л/п | Наименование статей | Номер дополнения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|---------------------|---------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 68907 | 49974 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 147755 | 150627 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -9337 | -25011 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 5850 | 2948 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -3317 | -542 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи | | -15 | -1720 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 29230 | 1778 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 119 | 62 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -86518 | -73443 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -14860 | -4725 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -34791 | 22970 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -2603 | 2004 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -31346 | 55072 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по осудной задолженности | | -269602 | 42886 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -4554 | -5315 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | -38500 | 38500 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 311711 | -59740 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | -50444 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 103 | 7 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (от. 1.1 + от. 1.2) | | 34116 | 72944 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -15643 | -282 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 0 | 0 |

| | | | | |
|------|---|-----|--------|--------|
| 12.7 | Дивиденды полученные | | 01 | 01 |
| 12.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -15643 | -282 |
| 13 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 13.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 01 | 01 |
| 13.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 01 | 01 |
| 13.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 01 | 01 |
| 13.4 | Выплаченные дивиденды | | 01 | 01 |
| 13.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 01 | 01 |
| 14 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -1252 | 5444 |
| 15 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 17221 | 78106 |
| 15.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 7.3 | 148252 | 70146 |
| 15.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 7.3 | 165473 | 148252 |

Председатель Правления

В.Д. Мартынов
М.П.

Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер

Е.И. Жарина

Исполнитель Жарина Т.И.
Телефон: (495) 223-00-63

02.03.2017



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
КБ «Новый век» (ООО)
ЗА 2016 ГОД**

| Содержание | |
|---|----|
| 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации | 4 |
| 1.1 Общая информация о кредитной организации | 4 |
| 1.2 Отчетный период и единицы измерения | 5 |
| 1.3 Информация о единоличном исполнительном органе, Правлении, Совете директоров | 5 |
| 1.4 Информация о структурных изменениях | 6 |
| 1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка | 7 |
| 1.6. Основные показатели деятельности | 7 |
| 1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли | 8 |
| 1.8. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации | 9 |
| 2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации | 9 |
| 2.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности | 9 |
| 2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий | 9 |
| 2.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации | 14 |
| 2.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 14 |
| 2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты | 16 |
| 2.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты | 16 |
| 2.7. Информация об изменениях в учетной политике на следующий год | 16 |
| 2.8. Информация о существенных ошибках | 16 |
| 2.9 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета | 16 |
| 2.10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса | 16 |
| 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 | 17 |
| 3.1. Денежные средства | 17 |
| 3.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ | 17 |
| 3.3 Средства в кредитных организациях | 17 |
| 3.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17 |
| 3.5 Чистая ссудная задолженность | 18 |
| 3.6 Требования по текущему налогу на прибыль | 20 |
| 3.7 Отложенный налоговый актив | 20 |
| 3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 20 |
| 3.9 Прочие активы | 22 |
| 3.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации | 23 |
| 3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 23 |
| 3.12 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 25 |
| 3.13 Обязательство по текущему налогу на прибыль | 26 |
| 3.14 Прочие обязательства | 26 |
| 3.15 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 26 |
| 3.16 Источники собственных средств и фонды | 27 |
| 3.17 Безотзывные обязательства кредитной организации | 27 |
| 3.18 Выданные гарантии | 27 |
| 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 | 27 |
| 4.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 27 |
| 4.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 28 |
| 4.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 28 |
| 4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 29 |
| 4.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 29 |
| 4.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 29 |
| 4.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 29 |
| 4.8 Комиссионные доходы | 29 |
| 4.9 Комиссионные расходы | 30 |
| 4.10 Изменение резерва по прочим потерям | 30 |

| | |
|---|----|
| 4.11 Прочие операционные доходы | 30 |
| 4.12 Чистые доходы (расходы) | 30 |
| 4.13 Операционные расходы | 31 |
| 4.14 Информация о расходах на содержание персонала | 31 |
| 4.15 Прибыль (убыток) до налогообложения | 32 |
| 4.16 Возмещение (расход) по налогам | 32 |
| 4.17 Прибыль убыток после налогообложения | 32 |
| 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 040980811 | 32 |
| 5.1 Управление капиталом, требования к капиталу | 32 |
| 5.2 Структура капитала, уровень достаточности капитала | 33 |
| 5.3 Расшифровка суммы кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» | 35 |
| 5.4 Общая информация о расчете операционного и рыночного риска | 36 |
| 5.5 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов | 36 |
| 5.6 Информация по расчету финансового рычага | 37 |
| 5.7 Информация к разделу «справочно» | 37 |
| 5.8 Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала | 37 |
| 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813 | 41 |
| 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 | 42 |
| 7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования | 42 |
| 7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств | 42 |
| 7.3 Расшифровка денежных средств и эквивалентов | 42 |
| 8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля | 43 |
| 8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения | 43 |
| 8.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками | 43 |
| 8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом | 45 |
| 8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки | 46 |
| 8.5 Политика в области снижения рисков | 46 |
| 8.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам | 47 |
| 8.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видах их деятельности | 47 |
| 8.8 Информация о сделках по уступке прав требований | 49 |
| 8.9 Особенности управления отдельными видами рисков | 50 |
| 8.9.1 Кредитный риск | 50 |
| 8.9.2. Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый) риск | 64 |
| 8.9.3 Страновой риск | 69 |
| 8.9.4. Риск ликвидности | 69 |
| 8.9.5. Правовой риск | 79 |
| 8.9.6. Операционный риск | 79 |
| 8.9.7. Стратегический риск | 81 |
| 8.9.8. Риск потери деловой репутации | 81 |
| 8.9.9. Регуляторный риск | 82 |
| 9. Сегментный анализ | 82 |
| 10. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами | 83 |
| 11. Информация о системе оплаты труда | 84 |
| 12. Информация по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску | 89 |

Данная годовая (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 г.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность с 20 июня 2002 г. на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3417. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Основным участником банка является ООО Фирма "ЭЛЬВИ", доля участия составляет 61,53%.

Основная информация о Банке представлена ниже.

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование | Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) |
| Сокращенное фирменное наименование | КБ «Новый век» (ООО) |
| Юридический адрес | 115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1 |
| Фактический адрес | 115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1 |
| Основной государственный регистрационный номер | 1027700047715 |
| Идентификационный номер налогоплательщика | 7744002652 |
| Банковский идентификационный код (БИК) | 044525517 |
| Основной вид деятельности | Банковские операции на территории Российской Федерации |
| Лицензии | Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3417 от 29.08.2002 г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3417 от 10.02.2014 г. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3417 от 10.02.2014 г. |
| Участие в системе страхования вкладов | Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации |
| Филиалы, представительства | Банк не имеет представительств на территории Российской Федерации. Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации. Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств |
| Банковская группа | Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы. |
| Банковский холдинг | Банк является участником банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является ООО Фирма "ЭЛЬВИ". Адрес: 119034, г. Москва, пер. Всеволожский, д. 2, стр. 2, пом. V ком. 4. Консолидированная отчетность банковского холдинга доступна в сети Интернет по адресу www.firmaelvi.ru . |

| | |
|-----------------------------|-----------------|
| Адрес Банка в сети Интернет | www.newbank.ru |
| Адрес электронной почты | info@newbank.ru |

Ниже представлена информация о составе участников Банка.

По состоянию на 01.01.2017 г. участниками Банка являются следующие юридические и физические лица Российской Федерации.

| | Сумма тыс. рублей | Доля % |
|-------------------------------|-------------------|--------|
| ООО Фирма "ЭЛЬВИ" | 160 000 | 61,53 |
| ЗАО "Интернешнл Мьюзик Групп" | 25 000 | 9,62 |
| НАО "Аэроклуб" | 24 000 | 9,23 |
| ООО "Музыкальная индустрия" | 22 000 | 8,46 |
| Смирнова Виктория Николаевна | 19 000 | 7,31 |
| НАО "Скрин Арт Медиа" | 10 000 | 3,85 |
| | 260 000 | 100 |

В марте 2016 года произошла смена участников Банка, физические лица-собственники Банка осуществили продажу долей участия в Банке. Данные о новых участниках Банка зарегистрированы в Едином Государственном Реестре Юридических Лиц 31 марта 2016 г. После получения выписки из ЕГРЮЛ, 05 апреля 2016 г. Банком осуществлены соответствующие проводки по счетам бухгалтерского учета

Сведения об участниках Банка по состоянию на 01.01.2016 представлены в таблице.

| | Сумма тыс. рублей | Доля % |
|------------------------------|-------------------|--------|
| ООО Фирма "ЭЛЬВИ" | 160 000 | 61,53 |
| Эмануэль Иван Вадимович | 44 000 | 16,92 |
| Ройзенгурт Леонид Давидович | 22 000 | 8,46 |
| Кузнецов Александр Сергеевич | 14 000 | 5,39 |
| Петунин Дмитрий Викторович | 10 000 | 3,85 |
| Трофимов Юрий Иванович | 10 000 | 3,85 |
| | 260 000 | 100 |

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3 Информация о единоличном исполнительном органе, Правлении, Совете директоров

По состоянию на 01.01.2017 г. Единоличным исполнительным органом Банка является - Председатель Правления Банка Мартынов В.Д. (протокол внеочередного общего собрания участников № 4 от 08.07.2016 г., вступление в должность с 12.07.2016 г.).

До 12.07.2016 г. Единоличным исполнительным органом Банка являлась - Председатель Правления Банка Ларина Л.И.

Информация по составу Правления на 01.01.2017 г. и выбывших в 2016 году лицах представлена в таблице.

| №№ п/п | Фамилия, Имя, Отчество, должность | Дата вступления в состав Правления | Дата выбытия из состава Правления | Принадлежащие доли кредитной организации |
|--------|--|------------------------------------|-----------------------------------|--|
| 1 | Мартынов В. Д. – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) | 12.07.2016 г. | - | 0 |
| 2 | Пономарева Е.Н. – заместитель Председателя Правления | 15.04.2015 г. , 18.04.2016 г. | - | 0 |
| 3 | Клементьева Л.М. – Главный бухгалтер | 18.04.2016 г. | - | 0 |
| 4 | Ларина Л. И. – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) | 15.04.2015 г., 18.04.2016 г. | 11.07.2016 г. | 0 |
| 5 | Берман И.Д. – начальник Управления ценных бумаг | 15.04.2015 г. | 18.04.2016 г. | 0 |

Количественный состав Правления Банка составляет 3 человека

Информация по составу Совета директоров Банка на 01.01.2017 г. и выбывших в 2016 году лицах представлена в таблице.

| №№ п/п | Фамилия, Имя, Отчество | Дата вступления в состав Совета директоров | Дата выбытия из состава Совета директоров | Принадлежащие доли кредитной организации |
|--------|------------------------|--|---|--|
| 1 | Ларина Л.И. | 18.04.2016 г. | - | 0 |
| 2 | Артемьев Н.М. | 18.04.2016 г. | - | 0 |
| 3 | Мартынов В.Д. | 18.04.2016 г. | - | 0 |
| 4 | Ходукин В.А. | 18.04.2016 г. | - | 0 |
| 5 | Сладковский А.В. | 28.07.2016 г. | - | 0 |
| 6 | Эмануэль И.В. | 15.04.2015г., 18.04.2016г. | 28.07.2016 г. | 0 |
| 7 | Петунин Д.В. | 15.04.2015г | 18.04.2016 г. | 0 |
| 8 | Ройзенбург Л.Д. | 15.04.2015г | 18.04.2016 г. | 0 |
| 9 | Морозов И.А. | 15.04.2015г | 18.04.2016 г. | 0 |
| 10 | Кузнецова М.А. | 15.04.2015г | 18.04.2016 г. | 0 |

Количественный состав Совета директоров составляет 5 человек.

1.4 Информация о структурных изменениях

В феврале 2016 года в штат Банка введена должность - советник Председателя Правления. С 01.04.2016 года произошло изменение в штатном расписании Банка. Упразднено Управление ценных

бумаг, образованы новые структурные подразделения – Казначейство и Управление операций на денежных и финансовых рынках.

В мае 2016 г. в Банке образован Отдел кредитования физических лиц и Отдел платежных систем.

В 3 квартале 2016 г. образованы новые структурные подразделения - Управление мониторинга и сопровождения кредитных операций, отдел кредитования корпоративных клиентов, отдел розничного кредитования (упразднен отдел кредитования физических лиц), отдел по открытию и обслуживанию счетов физических лиц, отдел по открытию и обслуживанию счетов юридических лиц, отдел расчетов.

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по переводу средств физических лиц без открытия счета;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- привлечение депозитов физических лиц;
- размещение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами (облигации, векселя);
- краткосрочные межбанковские кредиты.

1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице

тыс. рублей

| Наименование показателя | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Собственные средства | 587 839 | 560 800 |
| Балансовая стоимость активов | 1 309 781 | 979 500 |
| Кредитный портфель (*) | 1 081 036 | 814 588 |
| Привлеченные средства клиентов | 614 171 | 304 534 |
| Привлеченные средства Банка России | 0 | 38 500 |
| Чистая прибыль | 33 268 | 20 732 |

(*) В стоимость кредитного портфеля входят ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты и депозиты, расчеты с биржей.

Банк относится ко 2 классификационной группе (подгруппа 2.1), в соответствии с Положением Банка России № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

В течение 2016 года Банк осуществлял обычную деятельность по кредитованию юридических лиц и физических лиц, по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, по привлечению депозитов юридических и физических лиц.

В феврале 2016 года Банк заключил с Банком России Генеральное депозитное соглашение. В целях минимизации рисков Банк в течение 2016 года размещал временно свободные денежные средства на депозитных счетах в Банке России. По состоянию на 01.01.2017 г. объем средств, размещенных в Банке России, составил 150 000 тыс. рублей.

С мая 2016 года Банк совершает операции покупки-продажи валюты на площадке Московской биржи (Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»). Расчеты по сделкам осуществляются через Банк «Национальный клиринговый центр» (АО). На 01.01.2017 г. объем средств на счетах в НКЦ, в том числе на счете коллективного обеспечения, составил 230 452 тыс. рублей в рублевом эквиваленте.

В течение 2016 года произошло увеличение клиентской базы Банка. Общее количество обслуживаемых счетов юридических лиц – 289 (на 01.01.2016 – 215) счетов физических лиц – 189 (на 01.01.2016 г. – 80).

В четвертом квартале 2016 года Банк вступил в платежную систему MasterCard Worldwide и в систему денежных переводов «Золотая корона».

По состоянию на 01.01.2017 г. собственные средства (капитал) банка составляют 587 839 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 560 800), увеличение произошло за счет полученной в течение 2016 года прибыли.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали следующие операции:
Кредитование юридических (кроме банков) и физических лиц

Основное влияние на финансовый результат оказали операции по кредитованию юридических лиц и физических лиц. Основная доля по предоставленным кредитам пришлась на кредитование коммерческих организаций. Сумма кредитов, предоставленных коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям, по состоянию на 01.01.2017 г. составила 625 млн. руб. (на 01.01.2016 – 720 млн. руб.). Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2017 г. составил 80 млн. руб. (на 01.01.2016 – 0 млн. руб.).

Доход от операций по кредитованию юридических лиц и физических лиц за 2016 год составил 126,4 млн. руб. (за 2015 год – 125,1 млн. руб.).

Покупка и продажа иностранной валюты

В течение 2016 года Банк проводил операции по покупке/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме для клиентов банка и для собственных нужд. Основным объемом валютных операций совершался на площадке Московской биржи. Чистые доходы за 2016 год составили 29,2 млн. руб. (за 2015 год 1,8 млн. руб.).

Депозиты юридических лиц (кроме банков) и физических лиц

Расходы Банка по операциям по привлечению в срочные депозиты и прочие привлеченные средства денежных средств юридических лиц за 2016 год составили 6,5 млн. руб. (за 2015 год – 15,2 млн. руб.), расходы по депозитам физических лиц составили 2,2 млн. руб. (за 2015 год 3,5 млн. руб.).

Депозиты, привлеченные от Банка России

Расходы Банка по операциям по привлечению денежных средств от банка России составили 0,6 млн. руб. (за 2015 год 2,5 млн. руб.).

Размещение собственных векселей

В течение 2016 года Банком было выпущено в обращение собственных векселей на общую номинальную стоимость 86 млн. рублей. Дисконтный расход по выпущенным векселям за 2016 год составил сумму 0,2 млн. руб. (за 2015 год – 3,3 млн. руб.).

Обслуживание клиентов банка

Доходы по данному виду деятельности сложились в основном из комиссионного дохода за расчетно-кассовое обслуживание и сопровождение экспортных и импортных контрактов клиентов. Комиссионный доход за 2016 год составил 4,2 млн. руб. (за 2015 год – 3,0 млн. руб.).

Краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты

В течение 2016 года совершались операции по размещению денежных средств на межбанковском рынке в банках-резидентах и в Банке России. Основное назначение – управление ликвидностью, регулирование платежной позиции Банка, а также размещение временно свободных денежных средств на короткие сроки в целях получения дополнительного процентного дохода. Сумма процентного дохода по кредитам, размещенным в банках-резидентах, составила 4,2 млн. руб. (за 2015 год – 6,4 млн. руб.), в Банке России – 21,2 млн. руб.

Выдача банковских гарантий

Доход от выдачи банковских гарантий за 2016 год составил 1,6 млн. руб.

Операции с ценными бумагами

В 2016 году Банк осуществил вложения в облигации крупного российского банка. Процентный доход составил 1,6 млн. руб.

1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 2 от 18.04.2016 г.) чистая прибыль Банка за 2015 в размере 20 732 тыс. рублей оставлена нераспределенной и отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

За 2016 год Банк получил чистую прибыль в размере 33 268 тыс. рублей. После утверждения годового отчета, распределение прибыли за 2016 год будет осуществлено решением Общего собрания участников.

1.8 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях.

Экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при нестабильности курса национальной валюты и цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность банка в будущем. Неопределенность дальнейшего экономического роста, может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка планирует предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

2.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (с дополнениями и изменениями), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Формы отчетности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составляются в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

За 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США, 63,8111 рубля за 1 евро. За 31.12.2015 курс составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США, 79,6972 рубля за 1 евро.

2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2016 утверждена приказом № 3012/04 от 30.12.2015 г.

Бухгалтерский учет в банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, своевременности, открытости, преемственности,

постоянством правил бухгалтерского учета (в случае нормативных изменений обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода), отражения доходов и расходов по методу начисления. В своей работе Банк использует принцип приоритета содержания над формой, т. е. операции отражаются в соответствии с их экономическим содержанием, а не с их юридической формой.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы банка могут быть оценены по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем обязательства также могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости.

В плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному не допускается, наличие остатка на счетах без признака счета не допускается.

Бухгалтерский учет основных средств

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Лимит отнесения к основным средствам устанавливается с учетом налога на добавленную стоимость в сумме 100 000 рублей.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату (в том числе бывшего в эксплуатации), признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случае достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки основных средств.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Объектом для начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в организации на праве собственности, в том числе сданным в аренду.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Бухгалтерский учет нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся: компьютерное программное обеспечение, товарные знаки, лицензии и прочее.

Первоначальная стоимость НМА определяется как сумма расходов на их приобретение (создание), в том числе в виде кредиторской задолженности, начисленной Банком, и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

После первоначального признания для целей последующей оценки НМА Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам Банка.

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Бухгалтерский учет материальных запасов

Запасами признаются объекты материальных ценностей со сроками использования до 12 месяцев, а также объекты со сроками использования свыше 12 месяцев, которые в силу их незначительной стоимости не признаются объектами основных средств.

Запасами признаются объекты стоимостью не более 100 000 рублей включительно.

По материальным ценностям стоимостью ниже установленного лимита в 100.000 рублей после передачи их в эксплуатацию Банк ведет внесистемный учет. По материальным ценностям, стоимость единицы которых составляет до 10.000 рублей включительно без учета налога на добавленную стоимость, внесистемный учет не ведется.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат организации на их приобретение.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании акта или отчета материально ответственного лица об их использовании.

Отражение доходов и расходов будущих периодов

Суммы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в следующих отчетных периодах списываются на доходы (расходы) ежемесячно.

Бухгалтерский учет налога на добавленную стоимость

Суммы НДС по приобретенным материальным ценностям (работам, услугам) ежемесячно включаются в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, после их фактической оплаты, кроме случаев:

- НДС по расходам будущих периодов, списывается пропорционально списываемой сумме расхода;
- сумма НДС по приобретенному основному средству включается в его стоимость и списывается на расходы через амортизацию.

Учет расчетов с работниками по оплате труда и прочим выплатам

Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организаций» от 15.04.2015 г. № 465-П.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам.

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Оплачиваемые отсутствия на работе подразделяются на две категории: накапливаемые и неаккумулируемые. Накапливаемые отсутствия на работе могут быть перенесены на будущее и использованы в будущих периодах, в случае если они не были использованы полностью в текущем периоде. Накапливаемые отсутствия на работе могут быть компенсируемые и некомпенсируемые. К компенсируемым относятся накапливаемые отсутствия на работе, которые выплачиваются работнику в случае его увольнения.

Накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе по ежегодным отпускам относятся к полностью компенсируемым затратам.

Обязательства по выплате накопленных сумм по неиспользованным ежегодным оплачиваемым отпускам подлежат отражению или корректировке на счетах бухгалтерского учета не позднее

последнего рабочего дня каждого квартала. Банк оценивает ожидаемые суммы выплаты по каждому работнику исходя из количества неотгуленных дней отпуска и рассчитанной стоимости дня отпуска по состоянию на конец отчетного квартала.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности начисляются на основании принятия Банком планов, предусматривающих условия их выплаты и источники финансирования. К таким выплатам в частности относятся пенсионное обеспечение, медицинская страховка, страхование жизни, премии на дату выхода на пенсию и др.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам включают в себя вознаграждения, выплата которых предусматривается не раньше чем через 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К таким выплатам относятся, отложенная часть годовой премии, иные подобные выплаты.

Обязательства по долгосрочным вознаграждениям работникам, а также корректировки ранее признанных обязательств, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого отчетного квартала, либо по результатам года проводками СПОД.

Обязательства по выплате выходного пособия оцениваются как величина, которую Банк предполагает выплатить работникам в результате принятия ими решения получить вознаграждение в обмен на расторжение трудового договора. Величина обязательств рассчитывается исходя из планируемого количества увольняемых работников и предполагаемого объема выплат.

Одновременно с отражением на балансе обязательств по краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям работникам Банка отражается также сумма страховых взносов по ставкам, действующим на дату расчета. Актуализация обязательств по оплате страховых взносов, начисленных на суммы вознаграждений, производится в последний рабочий день каждого квартала

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Стоимость долговых обязательств после первоначального признания изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

При списании с балансовых счетов второго порядка выбывающих (реализованных) ценных бумаг и при выведении финансового результата Банк использует метод ФИФО (FIFO).

В зависимости от целей приобретения, в момент первоначального признания, вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих категорий:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Участие».

В категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, т.е. в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цен или маржи дилера, при условии возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости.

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «Удерживаемые до погашения» при условии если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения, либо оферту эмитента;
- не классифицируются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток;
- в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения или оферты.

Ценные бумаги классифицируются как «Имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не попали в категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Удерживаемые до погашения».

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ зачисляются в категорию «Участие».

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость по ценной бумаге (в разрезе выпуска), имеющей рыночную котировку, рассчитывается как:

$$TCC = R + ПКД$$

где

R - рыночная цена (средневзвешенная) ценной бумаги

ПКД - начисленный процентный (купонный) доход на ценную бумагу, рассчитанный с даты начала купонного периода.

Основой определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. Рынок считается активным, если в течение предыдущего календарного месяца по данной ценной бумаге на биржах осуществлялись сделки и рассчитывалась средневзвешенная цена. В случае если в предыдущем календарном месяце не заключались сделки с данным выпуском ценных бумаг, рынок считается неактивным и в зависимости от срока отсутствия торгов на бирже рассчитывается коэффициент обесценения.

Информация о ценовых котировках может быть получена от одной из действующих бирж (по выбору ответственного сотрудника) или брокера. Если ценная бумага обращается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то для расчета справедливой стоимости признается средневзвешенная цена по результатам торгов на день переоценки. Если же рынок по данной ценной бумаге считается активным, но на текущую дату торгов не было, в результате чего средневзвешенная цена на этот день не установлена, то в этом случае для расчета справедливой стоимости берется средневзвешенная цена последних торгов, предшествующих текущей дате.

Бухгалтерский учет операций с векселями

Учетные векселя в портфеле банка отражаются по покупной стоимости в разрезе срока, оставшегося до погашения.

Приобретенные банком векселя отражаются на соответствующих балансовых счетах по покупной стоимости в валюте обязательства.

При совершении сделок покупки-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, учет производится на счетах главы «Г».

Получение доходов по векселям, отнесенным к I-II категориям качества, признается определенным.

Бухгалтерский учет операций с выпущенными ценными бумагами

Учет выпущенных Банком собственных векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе сроков обращения (погашения), серий и номеров.

По дисконтным векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» при расчете суммы дисконта за отчетный месяц для отнесения на расходы, период с даты выпуска до погашения увеличивается на 365/366 дней.

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов

Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг и драгоценных металлов, предусматривающие обязанность одной стороны передать данный финансовый инструмент в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются Банком в порядке, предусмотренном Положением № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

По договорам, дата исполнения которых осуществляется не ранее третьего рабочего дня и предметом которых являются учетные дисконтные векселя, расчетная цена ПФИ определяется как цена приобретения с учетом наращенного дисконта на дату оценки ПФИ.

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой

Для учета операций в иностранной валюте открываются лицевые счета, на которых могут, в порядке установленном валютным законодательством и нормативными актами Банка России, совершаться

Аналитический учет валютных операций ведется в двойной оценке – в валюте совершения операций и в рублях по официальному курсу Банка России.

Текущая переоценка счетов в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Отражение финансовых результатов деятельности

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с Положением от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Учет доходов и расходов ведется с нарастающим итогом с начала года.

Банк отображает доходы и расходы по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том временном периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в определении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к III-IV категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Методика учета отложенных налогов

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется балансовым методом, то есть на сравнении балансовой стоимости активов и обязательств с соответствующей налоговой базой.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отражению в учете подлежат суммы, способные повлиять на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах: отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (отложенные налоги).

Отложенные налоги, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, отражаются в бухгалтерском учете Банка не позднее 45 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Отложенные налоги, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете Банка в период отражения событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отражение финансового результата по итогам года

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты

2.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, касающихся деятельности Банка.

Корректировки, связанные с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей, не производились.

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание суммы активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (требований) на предмет выявления риска возможных потерь, обесценения, резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (требованиям) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резервы на возможные потери в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий, текущей кредитоспособности заемщика и пр. Банк не может предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Средства на корреспондентских счетах

Банк не регулярно на основе оценивает принимаемые на себя риски обесценения средств, размещенных на счетах в банках-корреспондентах. Информация о любых наблюдаемых данных об изменениях экономической среды, в которой ведет свою деятельность банк-корреспондент, об ухудшении его экономического положения учитывается при вынесении суждения.

Налогообложение

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменения вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Банк признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Банк на конец каждого отчетного периода формирует ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Признание отложенных налоговых активов производится на основании мотивированных суждений.

2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты отражались в бухгалтерском учете в период с 09 января 2017 г. по 27 февраля 2017 г.

За отчетный год Банком отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос сумм доходов, расходов, начисленного налога на прибыль со счетов 706 "Финансовый результат текущего года" на счета 707 "Финансовый результат прошлого года";
- корректировка (уменьшение) налога на прибыль по итогам годовой декларации (доход) в сумме 1 826 тыс. руб.;
- начисление расходов по хозяйственным операциям, комиссиям (расход) на общую сумму 179 тыс. руб. в связи с получением первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- начисление расходов по расчетам с Агентством по страхованию вкладов в размере 69 тыс.руб.
- корректировка отложенных налогов в соответствии с ведомостью расчета, уменьшение суммы уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (расход) на сумму 640 тыс. рублей;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Иных корректирующих событий после отчетной даты оказывающих влияние на финансовое состояние Банка за отчетный год не выявлено.

2.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

2.7. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Изменения, затрагивающие основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, а также изменения методов и способов ведения бухгалтерского и налогового учета в учетную политику на 2017 год не вносились.

В учетной политике на 2017 год учтены изменения, внесенные в Положение № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

2.8. Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки по статьям годовой отчета отсутствуют.

2.9. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

2.10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей балансах

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса.

По состоянию на 01.01.2017 г. проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.11.2016 г. проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов. Излишков и недостач не обнаружено.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

3.1. Денежные средства

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Наличные денежные средства в кассе банка | 26 514 | 18 955 |
| Денежные средства в банкоматах | 1 675 | |
| Итого | 28 189 | 18 955 |

3.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|--|---------------|----------------|
| Средства на корреспондентском счете в Банке России | 33 647 | 104 528 |
| Обязательные резервы | 4 040 | 1 437 |
| Итого | 37 687 | 105 965 |

Банку открыт корреспондентский счет в Главном управлении по Центральному федеральному округу г. Москвы № 30101810845250000517.

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств, нормативы обязательных резервов определены Положением Банка России от 25.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах».

3.3 Средства в кредитных организациях

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|---|----------------|---------------|
| Средства на корреспондентских счетах в банках- резидентах | 99 824 | 24 891 |
| Расчеты по клирингу | 160 | 0 |
| Коллективное клиринговое обеспечение | 3 829 | 0 |
| Резервы | (5) | (4) |
| Итого | 103 808 | 24 887 |

Основным контрагентом Банка является ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ", остатки на корреспондентских счетах данного банка на 01.01.2017 г. составили – 98 724 тыс. рублей. Требования к ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" отнесены к I категории качества.

У Банка нет ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в банках.

3.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Облигации других банков | 31 510 | 0 |
| Итого | 31 510 | 0 |

Характеристики облигаций на 01.01.2017 г.

| Эмитент | Номер государственной регистрации ценной бумаги | Валюта ценной бумаги | Номинальная стоимость | Кол-во бумаг | Справедливая стоимость тыс. руб. | Сроки погашения | Ставка купонного дохода % |
|---------------------|---|----------------------|-----------------------|--------------|----------------------------------|-----------------|---------------------------|
| АО "Россельхозбанк" | 40703349В | RUB | 1000 | 30442 | 31 885 | 05.06.2018 | 11,55 |
| АО "Россельхозбанк" | 4В020403349В | RUB | 1000 | 600 | 617 | 23.06.2017 | 10,25 |

3.5 Чистая ссудная задолженность

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|---|------------------|----------------|
| Кредиты юридическим лицам резидентам в том числе: | 624 800 | 719 588 |
| просроченные | 13 127 | 27 334 |
| Кредиты физическим лицам в том числе: | 79 773 | 0 |
| просроченные | 0 | 0 |
| Депозиты, предоставленные Банку России | 150 000 | 0 |
| Межбанковские кредиты кредитным организациям-резидентам | 0 | 95 000 |
| Расчеты с биржей | 226 463 | 0 |
| Валовая стоимость | 1 081 036 | 814 588 |
| Сформированные резервы | 116 777 | 99 745 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 964 259 | 714 843 |

Резервы сформированы по ссудам, предоставленным юридическим (кроме банков) и физическим лицам.

Кредиты юридическим лицам на отчетную дату предоставлялись на финансирование текущей деятельности.

Данные по видам экономической деятельности клиентов юридических лиц (кроме банков) представлены в таблице (суммы указаны до вычета резервов):

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|--|----------------|----------------|
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 40 127 | 574 688 |
| обрабатывающие производства | 264 337 | 133 000 |
| сельское хозяйство | 261 145 | 5 000 |
| строительство | 50 000 | 6 900 |
| связь | 9 191 | 0 |
| Итого в том числе | 624 800 | 719 588 |
| <i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i> | <i>624 800</i> | <i>719 588</i> |

Информация по заемщикам юридическим лицам (кроме банков) по субъектам Российской Федерации представлена в таблице.

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Город Москва | 432 338 | 172 561 |
| Город Санкт-Петербург | 0 | 405 000 |
| Краснодарский край | 60 000 | 125 000 |
| Самарская область | 127 335 | 0 |
| Тамбовская область | 0 | 11 900 |
| Республика Карелия | 5 127 | 5 127 |
| Итого | 624 800 | 719 588 |

Информация по заемщикам физическим лицам по видам кредитов представлена в таблице.
тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | на 01.01.2016 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| ипотечные ссуды | 17 411 | 0 |
| автокредиты | 0 | 0 |
| иные потребительские ссуды | 62 362 | 0 |
| Итого | 79 773 | 0 |

Информация по заемщикам физическим лицам по субъектам Российской Федерации представлена в таблице.

| Наименование | На 01.01.2017 | на 01.01.2016 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Город Москва | 65 303 | |
| Новосибирская область | 7 970 | 0 |
| Московская область | 6 500 | 0 |
| Итого | 79 773 | 0 |

Межбанковские кредиты предоставлены следующим банкам-резидентам .

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" (г. Москва) | 0 | 95 000 |
| Итого | 0 | 95 000 |

Данные о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлены в таблице.

на 01.01.2017 г.

тыс. рублей

| Наименование | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 270 дней | от 271 до 1 года | свыше года | просроченные | Итого |
|---|----------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|
| Кредиты юридическим лицам | 0 | 21 069 | 71 533 | 28 832 | 101 130 | 389 109 | 13 127 | 624 800 |
| Кредиты физическим лицам | 818 | 1 778 | 2 414 | 2 699 | 2 918 | 69 146 | 0 | 79 773 |
| Депозиты, предоставленные Банку России | 150 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 150 000 |
| Межбанковские кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расчеты с биржей | 226 463 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 226 463 |
| Векселя кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого валовая стоимость | 377 281 | 22 847 | 73 947 | 31 531 | 104 048 | 458 255 | 13 127 | 1081036 |
| Резервы | (65) | (2 617) | (11 051) | (8 357) | (16 575) | (64 985) | (13 127) | (116 777) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 377 216 | 20 230 | 62 896 | 23 174 | 87 473 | 393 270 | 0 | 964 259 |

47

на 01.01.2016 г.

тыс. рублей

| Наименование | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 270 дней | от 271 до 1 года | свыше года | просроченные | Итого |
|---|----------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------|---------------|----------------|
| Кредиты юридическим лицам | 39 728 | 188 026 | 234 500 | 120 000 | 110 000 | 0 | 27 334 | 719 588 |
| Кредиты физическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Межбанковские кредиты | 95 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 95 000 |
| Векселя кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого воявая стоимость | 134 728 | 188 026 | 234 500 | 120 000 | 110 000 | 0 | 27 334 | 814 588 |
| Резервы | (8 329) | (20 533) | (25 030) | (12 175) | (10 150) | (0) | (23 528) | (99 745) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 126 399 | 167 493 | 209 470 | 107 825 | 99 850 | 0 | 3 806 | 714 843 |

3.6 Требования по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Требования по текущему налогу на прибыль | 1 861 | 2 505 |
| Итого по статье | 1 861 | 2 505 |

3.7 Отложенный налоговый актив

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Отложенный налог на прибыль | 2 955 | 1 889 |
| Итого по статье | 2 955 | 1 889 |

В соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. На основании ведомости расчета отложенных налогов по балансу Банка отражен отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 2 955 тыс. руб.

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Основные средства | 10 963 | 5 885 |
| Амортизация основных средств | (5 881) | (5 445) |
| <i>Промежуточный итог по основным средствам</i> | <i>5 082</i> | <i>440</i> |
| Вложения в приобретение основных средств | 0 | 0 |
| Нематериальные активы | 7 976 | 54 |
| Амортизация нематериальных активов | (445) | (22) |

| | | |
|--|--------|-----|
| Промежуточный итог по НМА | 7 531 | 32 |
| Вложения в приобретение нематериальных активов | 0 | 0 |
| Материальные запасы (материалы) | 9 | 8 |
| Материальные запасы (инвентарь и принадлежности) | 126 | 24 |
| Итого по статье | 12 748 | 504 |

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 2016 год.

Амортизация производится линейным способом.

тыс. рублей

| | Автотранспортные средства | Офисное оборудование | Мебель и прочий инвентарь | Прочее | Итого |
|---------------------------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|--------|--------|
| Валовая стоимость на 01.01.2016 | 473 | 1 918 | 2 358 | 1 136 | 5 885 |
| Валовая стоимость на 01.01.2017 | 3 311 | 2 912 | 2 358 | 2 382 | 10 963 |
| Накопленная амортизация на 01.01.2016 | 473 | 1 605 | 2 337 | 1 030 | 5 445 |
| Накопленная амортизация на 01.01.2017 | 643 | 1 807 | 2 348 | 1 083 | 5 881 |
| Балансовая стоимость на 01.01.2016 | 0 | 313 | 21 | 106 | 440 |
| Поступления | 2 838 | 994 | 0 | 1 246 | 5 078 |
| Выбытия | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизация | (170) | (202) | (11) | (53) | (436) |
| Балансовая стоимость на 01.01.2016 | 2 668 | 1 105 | 10 | 1 299 | 5 082 |

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства учитываются по амортизированной стоимости. Переоценка не проводится.

Ниже представлена информация о стоимости и накопленной амортизации нематериальных активов.

| | Исключительные права (товарный знак) | Программное обеспечение | Прочие права | Итого |
|---------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------|-------|
| Валовая стоимость на 01.01.2016 | 54 | 0 | 0 | 54 |
| Валовая стоимость на 01.01.2017 | 54 | 7 859 | 63 | 7 976 |
| Накопленная амортизация на 01.01.2016 | 22 | 0 | 0 | 22 |
| Накопленная амортизация на 01.01.2017 | 28 | 417 | 0 | 445 |
| Балансовая | 32 | 0 | 0 | 32 |

| | | | | |
|--|-----|-------|----|-------|
| стоимость на 01.01.2016 | | | | |
| Поступления | 0 | 6 361 | 63 | 6 424 |
| Перенос со счета расходов будущих периодов (*) | 0 | 1 498 | 0 | 1 498 |
| Выбытия | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизация | (6) | (417) | 0 | (423) |
| Балансовая стоимость на 01.01.2017 | 26 | 7 442 | 63 | 7 531 |

(*) В связи с внесением изменений в порядок учета основных средств, нематериальных активов с учетом Положения от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временной не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Банк признал в качестве нематериального актива программное обеспечение, соответствующее критериям признания НМА, учитываемое до 01.01.2016 г. на балансовом счете № 61403 «Расходы будущих периодов».

3.9 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлены в таблице.

тыс. рублей

| Наименование | бал/счет | валюта | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|--|----------|--------|---------------|---------------|
| <i>Прочие финансовые активы (краткосрочные)</i> | | | | |
| Расчеты по брокерским операциям | 30602 | RUB | 318 | 13 |
| Расчеты по брокерским операциям | 30602 | USD | 0 | |
| Расчеты по брокерским операциям | 30602 | EUR | 255 | |
| Комиссии за РКО к получению | 47423 | RUB | 3 | 1 |
| Требования по операциям с платежными картам | 47423 | RUB | 10 | 0 |
| Требования по операциям с платежными картам | 47423 | EUR | 1 595 | 0 |
| Требования процентов по кредитам | 47427 | RUB | 200 | 0 |
| Сохранимый депозит по договору аренды | 47105 | RUB | 220 | 0 |
| <i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i> | | | <i>2 601</i> | <i>14</i> |
| Резерв | ч.47425 | RUB | (7) | (1) |
| Резерв | 47108 | RUB | (220) | (0) |
| Итого прочих финансовых активов | | | 2 374 | 13 |
| <i>Прочие нефинансовые активы (краткосрочные)</i> | | | | |
| Расчет по налогу на имущество | 60302 | RUB | 1 | 0 |
| Расчет по подотчетным суммам | 60308 | RUB | 0 | 0 |
| НДС, уплаченный банком | 60310 | RUB | 1 | 2 |
| Дисконты по собственным векселям | 52503 | RUB | 0 | 0 |
| Дисконты по собственным векселям | 52503 | USD | 0 | 0 |
| Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр. | 60312 | RUB | 729 | 425 |
| Требования по возмещению уплаченной госпошлины | 60312 | RUB | 0 | 183 |
| Расчеты с Фондом социального | 60323 | RUB | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|-------|-----|--------------|--------------|
| страхования | | | | |
| Требования по уплате пеней по кредитным договорам | 60323 | RUB | 0 | 2 533 |
| Требования по уплате пеней по кредитным договорам | 60323 | USD | 0 | 0 |
| Расчеты по социальному страхованию | 60336 | RUB | 0 | 0 |
| Расходы будущих периодов | 61403 | RUB | 324 | 1 579 |
| Дисконты по учтенным векселям | 51404 | RUB | 0 | 0 |
| Валовая стоимость прочих нефинансовых активов | | | 1 055 | 4 722 |
| Резерв | 60324 | RUB | (2) | (2 716) |
| Итого прочих нефинансовых активов | | | 1 053 | 2 006 |
| Итого | | | 3 427 | 2 019 |
| Справочно: | | | | |
| Общая валовая стоимость прочих активов | | | 3 656 | 4 736 |
| Всего резервов по прочим активам | | | (229) | (2 717) |
| Итого | | | 3 427 | 2 019 |

3.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|------------------------|---------------|---------------|
| Кредит от Банка России | 0 | 38 500 |
| Итого по статье | 0 | 38 500 |

3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|---|----------------|----------------|
| Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц | 403 508 | 171 240 |
| Депозиты юридических лиц | 50 000 | 33 000 |
| Прочие привлеченные средства | 40 000 | 40 000 |
| Средства на счетах физических лиц | 77 829 | 2 026 |
| Депозиты физических лиц резидентов | 42 813 | 58 268 |
| Депозиты физических лиц нерезидентов | 0 | 0 |
| Депозиты юридических лиц по банковским ячейкам | 3 | 0 |
| Депозиты физических лиц по банковским ячейкам | 18 | 0 |
| Итого по статье | 614 171 | 304 534 |

Депозиты юридических и физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки.

Информация об остатках на расчетных, текущих счета юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов представлены в таблице:

тыс. рублей

| Вид экономической деятельности | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 20 606 | 21 692 |
| Транспорт и связь | 2 137 | 54 |
| Строительство | 2 619 | 138 919 |
| Обрабатывающие производства | 96 776 | 797 |
| Операции с недвижимым имуществом | 1 408 | 767 |
| деятельность в области информационных технологий, научные исследования и разработки | 4 365 | 219 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Деятельность в области права | 197 136 | 0 |
| предоставление прочих видов услуг | 9 584 | 1 204 |
| Финансовая деятельность | 3 320 | 4 011 |
| Сельское хозяйство | 987 | 3 330 |
| Деятельность общественных объединений | 60 763 | 0 |
| предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг | 2 188 | 0 |
| Деятельность гостиниц и ресторанов | 4 | 0 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 1 592 | 227 |
| Прочие | 23 | 20 |
| Итого | 403 508 | 171 240 |

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.01.2017 г. представлена в таблице.

| Тип клиента | валюта | Сумма тыс. руб. | Дата погашения | Проц. Ставка % | Вид эконом. деятельности клиента |
|--|------------|-----------------|----------------|----------------|--|
| Негосударственная некоммерческая организация | RUB | 50 000 | 18.05.2018 | 8,0 | Деятельность прочих общественных организаций |
| Итого | RUB | 50 000 | | | |

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.01.2016 г. представлена в таблице.

| Тип клиента | валюта | Сумма тыс. руб. | Дата погашения | Проц. Ставка % | Вид эконом. деятельности клиента |
|--------------------------|------------|-----------------|----------------|----------------|---|
| Коммерческая организация | RUB | 30 000,0 | 20.03.2016 | 16,5 | Услуги, связанные с недвижимым имуществом |
| Коммерческая организация | RUB | 3 000,0 | 01.03.2016 | 8,2 | Строительство |
| Итого | RUB | 33 000 | | | |

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.01.2017 г. представлена в таблице.

| Тип клиента | валюта | Сумма тыс. руб. | Дата погашения | Проц. Ставка % | Вид эконом. деятельности клиента |
|--------------------------|--------|-----------------|----------------|----------------|--|
| Коммерческая организация | RUB | 40 000,0 | 21.06.2032 | 7,0 | Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями |
| Итого | | 40 000 | | | |

Субординированный займ на сумму 40 000 тыс. руб. был привлечен в 2012 году под фиксированную процентную ставку 7%. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «Эльви». Досрочное погашение займа не предусмотрено. В сентябре 2016 года срок было заключено дополнительное соглашение, в соответствии с которым, срок возврата депозита составляет 20 лет с даты, следующей за датой предоставления займа.

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.01.2016 г. представлена в таблице.

| Тип клиента | валюта | Сумма тыс. | Дата | Проц. | Вид эконом. |
|-------------|--------|------------|------|-------|-------------|
|-------------|--------|------------|------|-------|-------------|

| | | руб. | погашения | Ставка % | деятельности клиента |
|--------------------------|-----|---------------|------------|----------|--|
| Коммерческая организация | RUB | 40 000,0 | 21.06.2021 | 7,0 | Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями |
| Итого | | 40 000 | | | |

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.01.2017 по срокам до погашения.

| Показатель | валюта | до 30 дней | от 31 до 90 | от 91 до 180 | от 180 до 1 года | от 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет | Итого |
|--------------------------------------|--------|--------------|-------------|--------------|------------------|--------------------|-------------|---------------|
| В рублях | | | | | | | | |
| сумма тыс. руб. | RUB | 1 400 | 0 | 5 561 | 23 731 | 1 288 | 0 | 31 980 |
| Проц. Ставка | % | 12,5 | | 7,5-10,5 | 9,0-13,5 | 9,5-10,0 | | |
| В долларах США | | | | | | | | |
| Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.) | USD | 0 | 0 | 2 471 | 3 323 | 1 721 | 0 | 7 515 |
| Проц. Ставка | % | | | 1,25 | 1,5-2,0 | 4,5 | | |
| В евро | | | | | | | | |
| Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.) | EUR | 0 | 0 | 0 | 2 680 | 638 | | 3 318 |
| Проц. Ставка | % | | | | 1,5-4,5 | 4,5 | | |
| Итого | | 1 400 | 0 | 8 032 | 29 734 | 3 647 | 0 | 42 813 |

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.01.2016 по срокам до погашения.

| Показатель | валюта | до 30 дней | от 31 до 90 | от 91 до 180 | от 180 до 1 года | от 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет | Итого |
|--------------------------------------|----------|--------------|---------------|--------------|------------------|--------------------|-------------|---------------|
| В рублях | | | | | | | | |
| сумма тыс. руб. | RUB | 1 200 | 0 | 5 000 | 2 298 | 1 070 | | 9 568 |
| Проц. Ставка | % | 14,5 | | 14,0 | 12-12,5 | 13,5 | | |
| В долларах США | | | | | | | | |
| Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.) | USD | 0 | 41 654 | 0 | 4 017 | 0 | 0 | 45 671 |
| Проц. Ставка | % | | 5,25 | 0 | 4-4,7 | | | |
| В евро | | | | | | | | |
| Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.) | EUR | 0 | 0 | 0 | 2 391 | 638 | 0 | 3 029 |
| Проц. Ставка | % | 0 | | | 4,7 | 4,5 | | |
| Итого | 0 | 1 200 | 41 654 | 5 000 | 8 706 | 1 708 | 0 | 58 268 |

3.12 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|--|----------------|---------------|
| Средства на счетах физических лиц | 77 829 | 2 026 |
| Депозиты физических лиц резидентов | 42 813 | 58 268 |
| Депозиты физических лиц нерезидентов | 0 | |
| Депозиты физических лиц по банковским ячейкам | 18 | 0 |
| Средства на счетах индивидуальных предпринимателей | 5 755 | 1 198 |
| Итого по статье | 126 415 | 61 492 |

3.13 Обязательство по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 2 605 |
| Итого по статье | 0 | 2 605 |

3.14 Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице.

тыс. рублей

| Наименование | бал/счет | валюта | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|--|----------|--------|---------------|---------------|
| Суммы до выяснения | 47416 | RUB | 0 | 0 |
| Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц | 47411 | RUB | 636 | 638 |
| Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц | 47411 | USD | 68 | 2 018 |
| Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц | 47411 | EUR | 65 | 58 |
| Обязательства по закрытым счетам клиентов | 47422 | RUB | 493 | 404 |
| Обязательства по закрытым счетам клиентов | 47422 | USD | 21 | 26 |
| Обязательства по уплате процентов по срочным депозитам, остаткам на расчетных счетах юридических лиц | 47426 | RUB | 2 568 | 155 |
| Расчеты по НДС | 60301 | RUB | 95 | 52 |
| Налог на доходы физических лиц | 60301 | RUB | 0 | 0 |
| Налог на имущество | 60301 | RUB | 0 | 0 |
| Транспортный налог | | | 12 | |
| Расчеты по заработной плате | 60305 | RUB | 0 | 0 |
| Расчеты по неиспользованным отпускам | 60305 | RUB | 3 088 | |
| Расчеты по хозяйственным операциям | 60311 | RUB | 152 | 110 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 60322 | RUB | 69 | 56 |
| Расчет с фондами | 60335 | RUB | 933 | |
| Доходы будущих периодов | 61304 | RUB | 15 | |
| Итого по статье | | | 8 215 | 3 517 |

3.15 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | на 01.01.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств | 5 090 | 0 |
| Созданный резерв по гарантиям | 3 289 | 0 |
| Итого по статье | 8 379 | 0 |

3.16 Источники собственных средств и фонды

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|--|----------------|----------------|
| Средства акционеров (участников) | 260 000 | 260 000 |
| Резервный фонд | 39 000 | 39 000 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 223 411 | 202 679 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 33 268 | 20 732 |
| Всего источников собственных средств | 555 679 | 522 411 |

Банк организован в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 260 000 тыс. рублей. Участниками Банка являются юридические и физические лица Российской Федерации. Информация о составе участников представлена в пункте 1.1.

3.17 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | на 01.01.2016 |
|--|----------------|---------------|
| Неиспользованные лимиты по предоставлению средств | 43 999 | 0 |
| Обязательства по операциям покупки-продажи валюты | 371 582 | 0 |
| Итого по статье | 415 581 | 0 |
| Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств | 5 090 | 0 |

3.18 Выданные гарантии

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | на 01.01.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Выданные гарантии | 36 539 | 0 |
| Итого по статье | 36 539 | 0 |
| Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств | 3 289 | 0 |

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

4.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|--|-------------|-------------|
| Проценты по предоставленным МБК | 4 170 | 6 421 |
| Проценты по депозиту размещенному в Банке России | 21 245 | 0 |
| Проценты по средствам, размещенным на корп. счетах в других банках | 13 | 22 |
| Процентный доход по векселям кредитных организаций | 246 | 8 963 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Итого от средств размещенных в кредитных организациях | 25 674 | 15 406 |
| Процентные доходы по кредитам юридических лиц | 123 440 | 123 991 |
| Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей | 571 | 466 |
| Проценты по кредитам физических лиц | 2 412 | 677 |
| Комиссионные доходы по предоставленным кредитам | 125 | 294 |
| Доходы прошлых лет | 0 | 7 |
| Штрафы, пени по кредитным договорам | 0 | 0 |
| Итого от ссуд клиентам | 126 548 | 125 435 |
| Процентные доходы по облигациям кредитных организаций | 1 535 | 1 340 |
| Итого по вложениям в ценные бумаги | 1 535 | 1 340 |
| Итого процентных доходов | 153 757 | 142 181 |
| Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России | 620 | 2 506 |
| Процентные расходы по полученным кредитам от банков-резидентов | 0 | 0 |
| Итого по привлеченным средствам кредитных организаций | 620 | 2 506 |
| Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций | 112 | 2 294 |
| Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций | 1 164 | 12 449 |
| Процентные расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций | 2 569 | 0 |
| По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций | 2 800 | 2 800 |
| По депозитам физических лиц резидентов | 2 197 | 3 465 |
| По депозитам физических лиц нерезидентов | 14 | 0 |
| Итого по привлеченным средствам клиентов | 8 856 | 21 008 |
| Расходы по выпущенным векселям | 195 | 3 256 |
| Итого по выпущенным долговым обязательствам | 195 | 3 256 |
| Итого процентных расходов | 9 671 | 26 770 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 144 086 | 115 411 |

4.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Расходы по формированию резерва за отчетный период | (403 187) | (177 566) |
| Доходы по восстановлению резерва за отчетный период | 386 150 | 157 481 |
| Изменение резерва за отчетный период | (17 037) | (20 085) |

4.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери.

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|--|----------------|---------------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 144 086 | 115 411 |
| Изменение резерва за отчетный период | (17 037) | (20 085) |
| Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва | 127 049 | 95 326 |

4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|--|-------------|--------------|
| Доходы/расходы от операций с облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости | 0 | (64) |
| Доходы/расходы от переоценки облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости | (6) | (296) |
| Итого по статье | (6) | (360) |

4.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|---|-------------|----------------|
| Расходы от продажи векселей кредитных организаций | (15) | (1 655) |
| Итого по статье | (15) | (1 655) |

4.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|--|---------------|--------------|
| Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме | 1 235 | 1 331 |
| Доходы/расходы от купли-продажи валюты в наличной форме | 27 955 | 447 |
| Итого по статье | 29 230 | 1 778 |

4.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, возникших в результате переоценки средств на счетах в иностранной валюте, в результате изменения официального курса по отношению соответствующей валюты к рублю, установленному Банком России.

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|---|----------------|--------------|
| Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в долларах США | 6 801 | (491) |
| Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в евро | (10 802) | (213) |
| Итого по статье | (4 001) | (704) |

Информация о сумме курсовых разниц в разрезе статей бухгалтерского баланса

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|---|----------------|--------------|
| Денежные средства | (4 096) | 1 686 |
| Средства в кредитных организациях | 2 819 | 3 758 |
| Ссудная задолженность | (3 154) | 10 249 |
| Прочие активы | (1 514) | 1 144 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 074 | (8 527) |
| Собственные векселя | 0 | (8 678) |
| Прочие пассивы | (130) | (336) |
| Итого по статье | (4 001) | (704) |

4.8 Комиссионные доходы

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|--|--------------|--------------|
| Комиссии за открытие и ведение банковских счетов | 696 | 524 |
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, переводы | 3 247 | 1 782 |
| Доходы от выдачи банковских гарантий | 1 644 | 0 |
| Комиссии за проведение других операций | 263 | 642 |
| Итого по статье | 5 850 | 2 948 |

4.9 Комиссионные расходы

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|---|--------------|-------------|
| Комиссия по банкнотным сделкам | 662 | 20 |
| Комиссии биржи | 694 | |
| Комиссии за обслуживание корреспондентских счетов в других банках | 8 | 3 |
| Комиссии за инкассацию, уплаченные Банку России | 59 | 43 |
| Комиссии за перевод, уплаченные банкам-корреспондентам | 245 | 281 |
| Комиссии за перевод, уплаченные Банку России | 253 | 160 |
| Комиссии по брокерским договорам | 11 | 12 |
| Комиссии за услуги по привлечению клиентов | 1 400 | |
| Комиссии по другим операциям | 17 | 5 |
| Итого по статье | 3 349 | 524 |

4.10 Изменение резерва по прочим потерям

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|--|----------------|--------------|
| Доходы по восстановлению резервов по прочим активам за отчетный период | 3 222 | 8 618 |
| Доходы по восстановлению резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период | 110 572 | 36 263 |
| Расходы по формированию резервов по прочим активам за отчетный период | (771) | (2 757) |
| Расходы по формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период | (118 951) | (35 003) |
| Изменение резерва за отчетный период | (5 928) | 7 121 |

4.11 Прочие операционные доходы

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| Доходы по депозитам физ.лиц | 54 | 0 |
| Доходы от аренды сейфовых ячеек | 65 | 8 |
| Прочие операционные доходы | 2 | 50 |
| Итого по статье | 121 | 58 |

4.12 Чистые доходы (расходы)

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|--|-------------|-------------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 127 049 | 95 326 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по | (6) | (360) |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | (15) | (1 655) |
| Чистые доходы от операций с инвалютой | 29 230 | 1 778 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (4 001) | (704) |
| Комиссионные доходы | 5 850 | 2 948 |
| Комиссионные расходы | (3 349) | (524) |
| Изменение резерва по прочим потерям | (5 928) | 7 121 |
| Прочие операционные доходы | 121 | 58 |
| Итого по статье | 148 951 | 103 988 |

4.13 Операционные расходы

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|--|----------------|---------------|
| Расходы на персонал | 65 092 | 50 572 |
| Амортизация основных средства, НМА | 858 | 164 |
| Расходы на ремонт, содержания основных средств | 2 408 | 785 |
| Расходы по арендной плате | 13 265 | 13 392 |
| Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности | 1 459 | 2 231 |
| Расходы по списанию материальных запасов | 2 337 | 245 |
| Расходы на командировки | 158 | 40 |
| Расходы на охрану | 3 824 | 3 110 |
| Расходы на рекламу | 474 | 0 |
| Расходы на услуги связи | 2 200 | 1 292 |
| Расходы на аудиторские услуги | 744 | 404 |
| Расходы по страхованию | 354 | 283 |
| Другие управленческие расходы | 1 357 | 863 |
| Расходы по операциям переуступки прав требований | 8 310 | 5 158 |
| Прочие расходы | 15 | 62 |
| Штрафы, пени | 8 | 0 |
| Итого по статье | 102 863 | 78 601 |

4.14 Информация о расходах на содержание персонала

Расходы на персонал и прочие суммы включают в себя следующие позиции:

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|--|---------------|---------------|
| Расходы на оплату труда | 51 048 | 41 073 |
| Налоги на заработную плату | 13 004 | 9 456 |
| Другие расходы на содержание персонала | 1 040 | 43 |
| Итого | 65 092 | 50 572 |

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|--|-------------|-------------|
| Заработная плата, премии, начисленные работникам списочного состава в том числе: | 46 516 | 40 135 |
| Должностные оклады, отпускные | 40 063 | 35 375 |
| Квартальные премии | 6 453 | 4 760 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Начисленные расходы по неиспользованным отпускам | 3 088 | 0 |
| Иные выплаты (выплаты к юбилейной дате) | 58 | 809 |
| Денежная компенсация за неиспользованный отпуск | 1 039 | 124 |
| Начисление по больничным листам за счет работодателя. | 14 | 4 |
| Другие виды начислений в пользу работников, предусмотренные Законодательством РФ. | 1 | 1 |
| Выходное пособие | 332 | 0 |
| Итого | 51 048 | 41 073 |

Квартальные премии относятся к фиксированной части оплаты труда и являются вознаграждением, связанным с качеством выполнения должностных обязанностей сотрудниками Банка.

Нефиксированная часть, зависящая от результатов деятельности Банка в целом, начисляется по итогам года. По итогам 2015 года и 2016 года нефиксированная часть оплаты труда не начислялась.

Система оплаты труда, действующая в Банке, адекватна характеру и объему проводимых операций. В случае необходимости, при изменении стратегии Банка и масштаба его деятельности, в действующие документы вносятся изменения или разрабатываются и принимаются новые документы, соответствующие требованиям Банка России.

4.15 Прибыль (убыток) до налогообложения

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|------------------------|---------------|---------------|
| Чистые доход (расходы) | 148 951 | 103 988 |
| Операционные расходы | (102 863) | (78 601) |
| Итого по статье | 46 088 | 25 387 |

4.16 Возмещение (расход) по налогам.

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|---|---------------|--------------|
| Налог на прибыль | 9 744 | 3 535 |
| Налог на имущество | 3 | 4 |
| НДС уплаченный | 4 021 | 3 124 |
| Транспортный налог | 12 | 3 |
| Уплаченная госпошлина | 106 | 22 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (1 066) | (2 033) |
| Итого по статье | 12 820 | 4 655 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%

4.17 Прибыль убыток за отчетный период

тыс. рублей

| Наименование | за 2016 год | за 2015 год |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Прибыль до налогообложения | 46 088 | 25 387 |
| Возмещение (расход) по налогам | (12 820) | (4 655) |
| Итого по статье | 33 268 | 20 732 |

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808.

5.1 Управление капиталом, требования к капиталу

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, политика Банка в части управления капиталом направлена на увеличение устойчивой базы капитала для удовлетворения требований кредиторов и развития Банка.

В рамках политики управления рисками Банк стремится к сохранению и увеличению капитала, адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала, величине принятых на себя возможных рисков, к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России; и в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленным Банком России, Банк должен поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне 5,5 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на уровне 8%.

Банк не допускает нарушений норматива достаточности собственных средств (капитала). Значения норматива достаточности капитала на квартальные даты приведены в таблице.

| Дата/значение норматива | на 01.01.16 | на 01.04.16 | на 01.07.16 | на 01.10.16 | на 01.01.17 |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Н1.1 (%) | 53,8 | 64,3 | 62,3 | 55,1 | 47,6 |
| Н1.2 (%) | 53,8 | 64,3 | 62,3 | 55,1 | 47,6 |
| Н1.0 (%) | 60,2 | 71,2 | 69,3 | 62,0 | 54,3 |

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала.

5.2 Структура капитала, уровень достаточности капитала

Структура капитала представлена в таблице:

тыс. рублей

| | на 01.01.2017 | на 01.01.2016 |
|--|---------------|---------------|
| <i>Источники базового капитала</i> | | |
| Уставный капитал, сформированный долями | 260 000 | 260 000 |
| Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет | 39 000 | 39 000 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет | 223 411 | 202 679 |
| Сумма источников базового капитала | 522 411 | 501 679 |
| <i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i> | | |
| Нематериальные активы | 4 519 | 13 |
| Убыток текущего года | 0 | 0 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 3 012 | 19 |
| Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала | 7 531 | 32 |
| БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО | 514 880 | 501 647 |
| <i>Источники добавочного капитала</i> | | |
| <i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i> | | |
| Нематериальные активы | 3 012 | 19 |
| Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала | 3 012 | 19 |
| Добавочный капитал, итого | 0 | 0 |
| ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО | 514 880 | 501 647 |
| <i>Источники дополнительного капитала</i> | | |
| Прибыль текущего года | 32 959 | 19 153 |
| Прибыль прошлых лет | 0 | 0 |
| Субординированный кредит | 40 000 | 40 000 |
| ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО | 72 959 | 59 153 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО | 587 839 | 560 800 |
| Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала | 491 023 | 677 665 |
| Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала | 491 023 | 677 665 |
| Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) | 491 023 | 677 665 |
| Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 130% (код 8957) | 0 | |
| Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК) | 235 927 | 31 536 |
| Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК) | 4 433 | 1 889 |
| Кредитные требования к организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (код 8847) | 45 325 | 0 |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера | 44 335 | 0 |
| Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам | 0 | 0 |
| Величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента | 0 | 0 |
| Величина операционного риска (*) | 16 767 | 17 685 |
| Величина рыночного риска | 52 124 | 0 |
| Итого величина знаменателя для расчета базового капитала | 1 082 755 | 932 153 |
| Итого величина знаменателя для расчета основного капитала | 1 082 755 | 932 153 |
| Итого величина знаменателя для расчета | 1 082 755 | 932 153 |

| | | | | |
|--------------------------------|---------------|-------------|-------|-------|
| собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатель | достаточности | базового | 47,6% | 53,8% |
| капитала в % | | | | |
| Показатель | достаточности | основного | 47,6% | 53,8% |
| капитала в % | | | | |
| Показатель | достаточности | собственных | 54,3% | 60,2% |
| средств в % | | | | |

(*) при расчете нормативов достаточности капитала размер операционного риска умножается на 12,5.

Базовый и основной капиталы сформированы за счет уставного капитала, сформированного долями (участниками Банка являются юридические и физические лица Российской Федерации), резервного фонда, нераспределенной прибыли предшествующих лет.

Информация о структуре уставного капитала представлена в пункте 1.1.

На момент создания Банка уставный капитал составлял 33 000 тыс. рублей. В дальнейшем Банк дважды увеличивал величину уставного капитала. Данные представлены в таблице.

| | | |
|---|------------|------------|
| Дата принятия решения о государственной регистрации изменений величины уставного капитала | 07.07.2003 | 17.04.2009 |
| Сумма уставного капитала после увеличения | 160 000 | 260 000 |

Резервный фонд сформирован за счет прибыли, полученной в 2002-2009 годах. В уменьшение базового и добавочного капиталов принимается сумма нематериальных активов.

Дополнительный капитал сформирован за счет прибыли текущего года и субординированного займа.

Субординированный займ привлечен в июне 2012 года от ООО Фирма «Эльви» в размере 40 000 тыс. руб. сроком на 7 лет. С 16 июля 2012 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. В феврале 2014 года было заключено дополнительное соглашение к договору субординированного займа. Данным дополнительным соглашением, условия субординированного займа приведены в соответствии требованиям Положения 395-П, также был увеличен срок возврата займа до 9 лет (дата погашения займа - 21.06.2021 г.). В сентябре 2016 год было заключено второе дополнительное соглашение, условия субординированного займа приведены в соответствие с изменениями, внесенными в Положение 395-П, срок возврата займа увеличен до 20 лет (дата погашения займа - 21.06.2032 г.). Дополнительные соглашения согласованы с Банком России. Таким образом, условия субординированного займа полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П, и субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 40 000 тыс. руб.

С 01.01.2016 г. Банк определяет надбавки к нормативам достаточности капитала. Значение надбавки поддержания достаточности капитала с 01.01.2016 г. установлено в размере 0,625. Т.к. все активы Банка находятся в Российской Федерации, антициклическая надбавка составляет 0 процентов.

Значение базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска. На 01.01.2017 г. указанное значение составляет – 41,6%.

5.3 Расшифровка суммы кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

тыс. рублей

| Наименование | Стоимость активов | Резервы | Кредитный риск | Стоимость активов | Резервы | Кредитный риск |
|--------------|-------------------|---------|----------------|-------------------|---------|----------------|
| | на 01.01.2017 | | | на 01.01.2016 | | |

| | | | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1.Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе | 862 226 | 104 211 | 491 023 | 945 976 | 97 778 | 677 665 |
| <i>I группа риска (с коэффициентом 0%)</i> | <i>265 999</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>124 920</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>II группа риска (с коэффициентом 20%)</i> | <i>1 241</i> | <i>0</i> | <i>248</i> | <i>57 016</i> | <i>0</i> | <i>11 403</i> |
| <i>III группа риска (с коэффициентом 50%)</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>IV группа риска (с коэффициентом 100%)</i> | <i>594 986</i> | <i>104 211</i> | <i>490 775</i> | <i>764 040</i> | <i>97 778</i> | <i>666 262</i> |
| <i>V группа риска (с коэффициентом 150%)</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| 2.Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе | 171 857 | 12 800 | 240 360 | 26 468 | 4 688 | 33 425 |
| с коэффициентом риска 130% | 0 | 0 | 0 | | | |
| с коэффициентом риска 150% | 170 084 | 12 800 | 235 927 | 25 712 | 4 688 | 31 536 |
| с коэффициентом риска 250% | 1 773 | 0 | 4 433 | 756 | 0 | 1 889 |
| 3.Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе | 80 538 | 8 379 | 44 335 | 0 | 0 | 0 |
| По финансовым инструментам с высоким риском | 36 539 | 3 289 | 33 250 | 0 | 0 | 0 |
| По финансовым инструментам со средним риском | 13 999 | 2 990 | 5 505 | 0 | 0 | 0 |
| По финансовым инструментам с низким риском | 30 000 | 2 100 | 5 580 | 0 | 0 | 0 |
| По финансовым инструментам без риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 0 | x | 0 | 0 | x | 0 |
| 5.Кредитный риск по требованиям к организациям, осуществляющим функции центрального контрагента | 230 452 | 0 | 45 325 | 0 | 0 | 0 |
| Итого кредитный риск | 1 345 073 | 125 390 | 821 043 | 972 444 | 102 466 | 711 090 |

5.4 Общая информация о расчете операционного и рыночного риска.

Расчет операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

5.5 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

| | Ссудная задолженность | Проценты по ссудной задолженности | Корреспондентские счета | Прочие активы | Условные обязательства кредитного характера | итого |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-------------------------|---------------|---|----------------|
| На 01.01.2016 | 99 745 | 0 | 4 | 2 717 | 0 | 102 466 |
| Создание резервов | 403 162 | 16 | 9 | 771 | 118 951 | 522 909 |

| | | | | | | |
|-------------------------|-----------|------|-----|---------|-----------|-----------|
| Восстановление резервов | (386 130) | (12) | (8) | (3 222) | (110 572) | (499 944) |
| Прочие списания | | | | (41) | 0 | (41) |
| Прирост/снижение | 17 032 | 4 | 1 | (2 492) | 8 379 | 22 924 |
| На 01.01.2017 | 116 777 | 4 | 5 | 225 | 8 379 | 125 390 |

5.6 Информация по расчету финансового рычага.

Расчет показателя финансового рычага осуществляется в соответствии с порядком составления и предоставления формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага» Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У. Информация по расчету представлена в разделе 6.

5.7 Информация к разделу «справочно».

В разделе «справочно» формы 0409808 «Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» данные о формировании, восстановлении резерва указывается с учетом раздельного влияния на изменение суммы резерва причин, перечисленных в разделе.

5.8 Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала.

В таблице приведены данные бухгалтерского баланса по форме 0409806 и отчета об уровне достаточности капитала по форме 0409808.
на 01.01.2017 г.

в тыс.руб.

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|--------------|--|-----------------|----------------------------|---|-----------------|----------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.01.2017 | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.01.2017 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего | 24, 26 | 260 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенный в базовый капитал | X | 260 000 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | 260 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | |
| 2 | Резервный фонд | 27 | 39 000 | Резервный фонд | 3 | 39 000 |
| 3 | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 33 | 223 411 | X | X | X |
| 3.1 | отнесенная в базовый капитал | X | 223 411 | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 2.1 | 223 411 |
| 3.2 | отнесенная в дополнительный капитал | X | 0 | | | |
| 4 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 614 171 | X | X | X |
| 4.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, | 32 | |

| | | | | | | |
|-------|--|------------|-----------|---|------------|--------|
| | | | | классифицируемые как обязательства | | |
| | | | | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | 46 | 72 959 |
| 4.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | 40 000 | из них: -субординированные кредиты; | X | 40 000 |
| 5 | Прибыль текущего года | 34 | 33 268 | -прибыль текущего года . | X | 32 959 |
| 6 | «Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 12 748 | X | X | X |
| 6.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего: | X | 7 531 | X | X | X |
| 6.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблиц) | 8 | |
| 6.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 7 531 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | 9 | 7 531 |
| 6.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 3 012 | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 3 012 |
| 7 | «Отложенный налоговый актив», всего в том числе: | 9 | 2 955 | X | X | X |
| 7.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | 0 |
| 7.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 2 955 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 0 |
| 8 | «Отложенное налоговое обязательства», всего, из них: | 20 | | X | X | X |
| 8.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | | X | X | |
| 8.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | | X | X | |
| 9 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | | X | X | X |
| 9.1 | уменьшающие базовый капитал | X | | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | |
| 9.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | |
| 9.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | |
| 10 | «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 | 1 068 067 | X | X | X |
| 10.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | |
| 10.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | «Существенные вложения в инструменты базового капитала | 19 | |

| | | | | | | |
|------|---|---|--|---|----|--|
| | | | | финансовых организаций» | | |
| 10.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | |
| 10.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | |
| 10.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | |
| 10.6 | Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 55 | |

Прибыль текущего года за отчетный период, указанная в бухгалтерском балансе, представляет собой разницу между доходами и расходами за 2016 год. Прибыль текущего года в отчете о достаточности капитала кроме этого включает доходы и расходы будущих периодов, которые в бухгалтерском балансе отражены по статьям прочие активы и прочие обязательства. По состоянию на 01.01.2017 расходы будущих периодов составляют 324 тыс. рублей, доходы будущих периодов составляют 15 тыс. рублей.

Нематериальные активы, отраженные в бухгалтерском балансе, составляют 7 976 тыс. руб., амортизация нематериальных активов составляет 445 тыс. руб. Нематериальные активы за минусом их амортизации (7 531 тыс. рублей) уменьшают сумму источников собственных средств (капитала) Банка. В 2016 году 60% суммы нематериальных активов за минусом резерва уменьшают сумму источников базового капитала (4 519 тыс. руб.), 40% уменьшают сумму источников добавочного капитала (3 012 тыс. руб.), и далее в 2017 году 80% и 20% соответственно. Начиная с 2018 года, нематериальные активы в полном объеме уменьшают сумму источников базового капитала.

Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, уменьшают сумму источников базового капитала только при превышении порога существенности (10% от величины базового капитала). Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, отражены в бухгалтерском балансе в размере 2 955 тыс. рублей и не превышают указанный порог существенности.

Вложения в финансовые активы финансовых организаций на балансе Банка по состоянию на 01.01.2017 г. отсутствуют.

на 01.01.2016 г.

в тыс.руб.

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|--------------|--|-----------------|----------------------------|---|-----------------|----------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.01.2016 | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.01.2016 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего | 24, 26 | 260 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенный в базовый капитал | X | 260 000 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный» | 1 | 260 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | |
| 2 | Резервный фонд | 27 | 39 000 | Резервный фонд | 3 | 39 000 |
| 3 | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 33 | 202 679 | X | X | X |
| 3.1 | отнесенная в базовый капитал | X | 202 679 | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 2.1 | 202 679 |

| | | | | | | |
|-------|--|------------|---------|---|------------|--------|
| 3.2 | отнесенная в дополнительный капитал | X | 0 | | | |
| 4 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 343 034 | X | X | X |
| 4.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | |
| | | | | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | 46 | 59 153 |
| 4.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | 40 000 | из них: -субординированные кредиты; | X | 40 000 |
| 5 | Прибыль текущего года | 34 | 20 732 | -прибыль текущего года . | X | 19 153 |
| 6 | «Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 504 | X | X | X |
| 6.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего: | X | 32 | X | X | X |
| 6.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблиц) | 8 | |
| 6.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 32 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | 9 | 32 |
| 6.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 19 | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 19 |
| 7 | «Отложенный налоговый актив», всего в том числе: | 9 | 1 889 | X | X | X |
| 7.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | 0 |
| 7.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 1 889 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 0 |
| 8 | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них: | 20 | | X | X | X |
| 8.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | | X | X | |
| 8.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | | X | X | |
| 9 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | | X | X | X |
| 9.1 | уменьшающие базовый капитал | X | | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | |
| 9.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | |
| 9.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | |
| 10 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в | 3, 5, 6, 7 | 739 730 | X | X | X |

| | | | | | | |
|------|---|---|--|---|----|--|
| | наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | | | | | |
| 10.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | |
| 10.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | |
| 10.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | |
| 10.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | |
| 10.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | |
| 10.6 | Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 55 | |

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813.

В разделе 1 формы 0409813 приводятся значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2015 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В разделах 2 и 3 приводится информация по расчету показателя финансового рычага, в соответствии с алгоритмом, приведенным в Указании № 2332-У.

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала), ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению агрессивной бизнес-политики за счет заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

| | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Основной капитал | 514 880 | 501 647 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 1 218 884 | 868 519 |
| Показатель финансового рычага (Базель III) | 42,2 | 57,8 |

Величина основного капитала на 01.01.2017 составляет 514 880 тыс. руб.

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет увеличения основного капитала и увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Увеличение размера основного капитала произошло за счет включения в его состав нераспределенной прибыли за 2015 год в размере 20 732 тыс. руб.

Увеличение балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.01.2017 г. произошло за счет изменения величины балансовых активов, в основном за счет увеличения объема

чистой ссудной задолженности, более подробная информация о чистой ссудной задолженности приведена в примечании 3.5. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском не включает в себя обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов.

В отчетном периоде Банк не проводил операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операции займа ценных бумаг.

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

Раздел 3 формы 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» Банком не заполняется, т.к. в соответствии с Положением от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III) системно значимыми кредитными организациями» у Банка отсутствует обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в течение 2016 года отсутствовали.

7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде отсутствовали.

7.3 Расшифровка денежных средств и эквивалентов.

тыс. рублей

| Наименование | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|---|----------------|----------------|
| Денежные средства в кассе банка | 26 514 | 18 955 |
| Денежные средства в банкоматах | 1 675 | |
| Средства на корреспондентском счете в Банке России | 33 647 | 104 528 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах по которым отсутствует риск потерь | 99 648 | 24 769 |
| Средства на клиринговых счетах, счетах коллективного обеспечения в кредитных организациях | 3 989 | 0 |
| Итого по статье | 165 473 | 148 252 |

ПАО Банк ЗЕНИТ отнесен ко 2 категории качества. Остатки по корреспондентскому счету в размере 176 тыс. руб. (резерв 5 тыс. руб.) не учитываются в составе денежных средств и эквивалентов формы 0409814 и перенесены в прочие активы.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Деятельность по управлению рисками является одним из наиболее важных компонентов комплексной системы управления, способствуя соблюдению требований действующего законодательства и регулятивных норм в разных областях сферы деятельности Банка, выполнению требований внутренних правил и процедур, предотвращая риск непредвиденных убытков и подрыва репутации Банка.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риск, который в свою очередь подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный риск, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов иностранных валют;
- по валютному риску – изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым обязательствам;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, не соответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказа, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- по стратегическому риску – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по страновому риску – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений;
- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.
- по регуляторному риску – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

8.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками, возникающими в процессе проведения банковских операций, строится по трехуровневой системе:

Уровень стратегического управления.

Вопросы стратегического управления рисками решаются Общим собранием участников, Советом директоров Банка и Правлением Банка в соответствии с их компетенцией.

Общее собрание участников:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- рассматривает и утверждает стратегию развития Банка.

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контролирует реализацию указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;

Правление Банка:

- определяет политику управления банковскими рисками и максимизации доходности;
- утверждает Кредитную политику и осуществляет контроль за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политике, осуществляет разработку политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска;

Уровень управления текущими рисками, связанными с реально складывающейся структурой и объемами операций, влиянием на них общих тенденций экономического развития, состояния банковской системы. Вопросы текущего управления решаются на уровне руководителей высшего звена руководства Банка при участии Кредитного комитета;

Уровень управления портфельными рисками, включающий в себя решение вопросов по оперативному структурированию и лимитированию отдельных видов операций и инструментов в условиях колебаний рыночных цен на отдельных секторах финансового рынка. Вопросы оперативного управления портфельными рисками решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных работников Банка, и, в случае необходимости, при участии Кредитного комитета, Совета директоров.

Механизм управления рисками представляет собой иерархическую структуру, строящуюся на принципе подчиненности более низкого уровня более высокому.

Основными структурными подразделениями Банка, на которые возлагаются обязанности по оперативному анализу и исполнению процедур по управлению конкретными рисками, являются: Служба управления рисками, Управление кредитования, Управление мониторинга и сопровождения кредитных операций, Казначейство, Управление операций на денежных и финансовых рынках, Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Служба внутреннего контроля.

Вышеуказанные управления:

- осуществляют сбор текущей информации о показателях банковских рисков и оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций;
- готовят предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в их подразделении;
- проводят анализ финансового состояния контрагентов;
- информируют Председателя Правления (или его заместителя, курирующего данное направление), о факторах, влияющих на повышение банковских рисков;
- исполняют в соответствии со своей компетенцией решения, принятые органами управления Банка в целях ограничения влияния того или иного вида риска.

Аппарат главного бухгалтера, Служба управления рисками:

- осуществляют оценку рисков, влияющих на банковскую деятельность путем анализа отчетов и сведений, полученных от соответствующих подразделений (сотрудников), и на их основе определяют уровень рисков, влияющих на банковскую деятельность;
- составляют установленные формы отчетности о размере рисков;
- выявляют неучтенные банковские риски по всем видам операций Банка, определяет их значимость и предоставляет информацию о них Председателю Правления.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет регуляторный риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет:

- принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, в т. ч. разрабатывают предложения по установлению (изменению) лимитов на операции (контрагентов);
- принимают оперативные решения по методам защиты от возникающих банковских рисков;
- принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- выносят на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы изменения стратегии развития для избежания неприемлемых банковских рисков или снижения их уровня.

Совет директоров Банка:

- осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками;
- принимает решение об установлении лимитов на операции (контрагентов);
- принимает решения об изменении стратегии развития Банка в случаях, когда, по его мнению, существующая стратегия развития связана с принятием на Банк неприемлемых рисков, выносит предложения для рассмотрения на Общем собрании участников.

8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рискам Банка служат пруденциальные требования Банка России, внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала. Документом, регламентирующим риск-менеджмент банка, является Положение о системе управления банковскими рисками.

В Банке утверждено Положение об общих направлениях кредитной и инвестиционной политики. В данном документе определены общие принципы, стандарты и правила при формировании активов и пассивов Банка и управлении портфелем активов (в части кредитных и инвестиционных операций и сделок), а также общие принципы, стандарты и правила, принимаемые при управлении рисками. Кредитная и инвестиционная политика, разрабатываемая на основе решений коллегиальных и единоличных органов управления и реализуемая Банком, определяет основные принципы формирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, устанавливает соотношение кредитных, инвестиционных вложений и вложений в другие активы, а также ограничения по объемам и срочности отдельных видов операций и сделок. Разрабатываемая кредитная и инвестиционная политика на каждом этапе деятельности Банка согласуется с политикой, проводимой в области пассивных операций и ее практическими результатами. Приоритеты структуры размещаемых средств по срокам и суммам, степени их ликвидности, согласуются с политикой Банка в сфере управления ликвидностью и контроле за состоянием ликвидности.

Приоритетной задачей в системе контроля за всеми видами рисков является достижение надежности и финансовой устойчивости Банка, которые оцениваются достаточностью капитала, качеством активов, рентабельностью, ликвидностью. Осуществление дальнейшего совершенствования комплексного процесса управления и контроля рисками направлено на защиту интересов Банка, инвесторов и клиентов Банка.

В целях совершенствования системы управления рисками Банк стремится к:

- росту качества кредитного портфеля, повышению уровня управления им;
- сбалансированности активных и пассивных операций на ближайшие промежутки времени в разумных пропорциях на долгосрочную перспективу;
- усовершенствованию процедур обеспечения ответственности за проведение операций и оценки эффективности операций в соответствии с принципами управления рисками (изменение показателей обслуживания);
- поддержанию надежной информационной системы, обеспечивающей наблюдение, контроль и информирование;
- минимизации рисков банковской деятельности.

Основными задачами системы управления рисками являются:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- определение качественной и количественной оценки (измерения) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции и быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение или минимизацию риска;
- недопущение долговременного нахождения Банка под влиянием чрезмерного риска;
- поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными средствами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

В дальнейшей работе для достижения стратегических целей в области минимизации рисков Банк будет продолжать придерживаться рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Банк осуществляет мероприятия и процедуры направленные на выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, постоянное наблюдение за банковскими рисками, принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Банком разработана система управления банковскими рисками, которая представляет собой комплекс процессов, внутренних документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, воздействию на риски, а также контролю за их состоянием с целью минимизации или оптимизации возможностей получения Банком финансовых потерь вследствие неблагоприятного развития факторов риска.

Разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры (включая оценку) управления основными видами рисков, схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления рисками, системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками в Банке.

При проведении операций используется принцип осторожности и разумного консерватизма. Решения о проведении банковской операции принимаются только после проведения всех предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур. Все операции проводятся с безусловным соблюдением действующего законодательства, требований нормативных актов Банка России, порядков и правил, установленных внутренними документами Банка.

К основным методам (приемам) управления различными видами рисков Банка относятся:

- идентификация, анализ, оценка рисков* - выявление вероятности убытков, их причин и обстоятельств возникновения, качественная, а при необходимости, количественная оценка рисков;
- регламентирование операций (разработка процедур их проведения)* - управление риском путем формирования определенных стандартных процедур проведения банковских операций (сделок);
- распределение полномочий и принятия решений* - обеспечение надлежащего функционирования системы управления рисками;
- установление лимитов на операции (контрагентов)* - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль за их соблюдением;
- диверсификация операций* - распределение активов и пассивов по различным компонентам как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь* - покрытие риска за счет собственных средств Банка;
- использование стресс-тестирования* - рассмотрение на регулярной основе всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка. Перечень сценариев стресс-тестирования определены внутренним Положением Банка;
- контроль и минимизация рисков* - осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

8.5 Политика в области снижения рисков

Банк применяет различные мероприятия по снижению рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов.

В качестве обеспечения для снижения кредитных рисков Банк использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог имущества, поручительства, гарантийный депозит.

С целью создания единого подхода к оценке риска ухудшения финансового состояния Банка, а также минимизации возможных потерь от воздействия различных факторов в Банке разработано положение по стресс-тестированию. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки, либо предельно усложнить управление основными банковскими рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности, операционного риска. В соответствии с утвержденной методикой ежеквартально составляются отчеты по стресс-тестированию, с вынесением результатов на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

8.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Ежедневно Банк осуществляет расчет обязательных нормативов, расчет и мониторинг рыночного риска, риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков.

Мониторинг кредитного риска осуществляется по мере возникновения или изменения, но не реже одного раза в месяц.

Для минимизации риска ликвидности Банк еженедельно составляет платежный календарь, а также осуществляет краткосрочный прогноз ликвидности, путем составления ежемесячной таблицы разрывов по срокам активов и пассивов.

На ежеквартальной основе составляются отчеты по оценке рисков, по формам, утвержденным внутренними положениями. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

8.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видах их деятельности.

Политика Банка направлена на поддержание диверсифицированного портфеля и сбалансированности активов.

Основой управления рисками чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

Банк использует следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условиями соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы лимитов и контроль за их соблюдением.

Основная деятельность Банка связана с проведением операции на территории Российской Федерации.

Все активы и обязательства Банка (за исключением остатка на расчетном счете клиента резидента Швейцарии в размере 383-82 рублей и остатков на счетах физических лиц нерезидентов в размере 144-83 рублей) находятся в Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе валют

Управление риском концентрации в разрезе валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания небольших значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по видам валют

95

| | По состоянию на 01.01.2017г. | | | | По состоянию на 01.01.2016г. | | | |
|---|------------------------------|---------------|----------------|------------------|------------------------------|---------------|--------------|----------------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Итого | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
| АКТИВЫ (тыс. руб.) | | | | | | | | |
| Денежные средства | 11 959 | 9 436 | 6 794 | 28 189 | 4 384 | 11 695 | 2 876 | 18 955 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе: | 37 687 | 0 | 0 | 37 687 | 105 965 | 0 | 0 | 105 965 |
| обязательные резервы | 4 040 | 0 | 0 | 4 040 | 1 437 | 0 | 0 | 1 437 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 31 510 | 0 | 0 | 31 510 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в кредитных организациях | 1 083 | 278 | 102 452 | 103 813 | 14 | 24 531 | 346 | 24 891 |
| Резервы на возможные потери по корр. счетам | 0 | 0 | (5) | (5) | 0 | (4) | 0 | (4) |
| Ссудная задолженность | 854 573 | 30 818 | 195 645 | 1 081 036 | 802 562 | 12 026 | 0 | 814 588 |
| Резервы на возможные потери по ссудной задолженности | (116 777) | 0 | 0 | (116 777) | (98 542) | (1 203) | 0 | (99 745) |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 1 861 | 0 | 0 | 1 861 | 2 505 | 0 | 0 | 2 505 |
| Отложенный налоговый актив | 2 955 | 0 | 0 | 2 955 | 1 889 | 0 | | 1 889 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 12 748 | 0 | 0 | 12 748 | 504 | 0 | 0 | 504 |
| Прочие активы | 1 806 | 0 | 1 850 | 3 656 | 4 736 | 0 | 0 | 4 736 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | (229) | | | (229) | (2 717) | 0 | 0 | (2 717) |
| Итого активов | 839 176 | 40 532 | 306 736 | 1 186 444 | 821 300 | 47 045 | 3 222 | 871 567 |
| Кредиты, депозиты от Центрального Банка | 0 | 0 | 0 | 0 | 38 500 | 0 | 0 | 38 500 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 603 300 | 7 551 | 3 320 | 614 171 | 255 790 | 45 716 | 3 028 | 304 534 |
| Финансовые обязательства по справедливой стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 605 | 0 | 0 | 2 605 |
| Отложенное налоговое | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|----------------------------------|---------|--------|---------|---------|---------|--------|-------|---------|
| обязательство | | | | | | | | |
| Прочие обязательства | 8 061 | 89 | 65 | 8 215 | 1 415 | 2 043 | 59 | 3 517 |
| Средства акционеров (участников) | 260 000 | 0 | 0 | 260 000 | 260 000 | 0 | 0 | 260 000 |
| Итого обязательств | 871 361 | 7 640 | 3 385 | 882 386 | 558 310 | 47 759 | 3 087 | 609 156 |
| Чистая балансовая позиция | -32 185 | 32 892 | 303 351 | 304 058 | 262 990 | -714 | 135 | 262 411 |

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Информация о концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена в пунктах 3.5, 8.9.1.

8.8 Информация о сделках по уступке прав требований

В 2016 году Банк совершил 11 сделок по уступке прав требований к заемщикам Банка. Банк уступил права требования по 15 кредитам, выданным юридическим лицам (негосударственные коммерческие организации и индивидуальный предприниматель). Общая сумма уступаемых прав составила 173 487 тыс. рублей. Сумма полученных денежных средств составила 165 177 тыс. рублей. В результате в балансе Банка отражен убыток от сделок в размере 8 310 тыс. рублей, доход от восстановления резервов в размере 32 908 тыс. рублей. Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета и другими нормативными требованиями.

Данные по операциям представлены в таблице.

| Заемщик | Цессионарный | Сумма основного долга | Сумма процентов | Сумма пеней | Сумма уплаченной госпошлины | Итого сумма уступаемых прав требований | Сумма денежных средств, поступивших в оплату требований | Финансовый результат | Сумма восстановленных резервов |
|--|---|-----------------------|-----------------|-------------|-----------------------------|--|---|----------------------|--------------------------------|
| Негосударственная коммерческая организация резидент, категория МСБ | Негосударственная коммерческая организация резидент | 160177 | 5349 | 2533 | 144 | 160203 | 160177 | (8026) | 29299 |
| Индивидуальный предприниматель | Негосударственная коммерческая организация резидент | 5 000 | 284 | 0 | 0 | 5 284 | 5 000 | (284) | 3 609 |
| ИТОГО | | 165177 | 5633 | 2533 | 144 | 173487 | 165177 | (8310) | 32908 |

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета и другими нормативными требованиями.

Банком не проводятся сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

8.9 Особенности управления отдельными видами рисков

8.9.1 Кредитный риск.

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

Банк строит организацию процесса кредитования клиентов (включая операции, влекущие образование ссудной или приравненной к ссудной задолженности, иные операции, влекущие за собой риск неисполнения должником финансовых обязательств перед Банком) на основе положений кредитной политики Банка, определенной в Положении об общих направлениях кредитной и инвестиционной политики и Положения об общих направлениях политики в области корреспондентских отношений и межбанковских операций.

Управление кредитным риском включает:

- оценку риска на этапе анализа проекта кредитования (в том числе кредитоспособности заемщика, контрагента, эмитента, должника по иным обязательствам);
- определение четкой процедуры кредитования, полномочий сотрудников, документооборота;
- принятие решение по проекту кредитования Кредитным комитетом, утверждения решения Советом директоров Банка (в установленных случаях);
- оформление и заключение кредитного договора (иных договоров, устанавливающих правовые отношения Банка по сделкам, несущим в себе кредитный риск);
- контроль и управление процессом кредитования (контроль процедур принятия решений, анализ динамики структуры и качества кредитного портфеля, работа с проблемной задолженностью);
- установление лимитов кредитования и контроль за их соблюдением;
- пересмотр лимитов кредитования при изменении уровней риска.

Оперативное управление кредитным риском осуществляется Кредитным комитетом путем принятия решений о кредитовании, анализа текущего состояния кредитного портфеля Банка, оценки обеспеченности кредитов, классификации качества полученного обеспечения, выработка предложений по утверждению перечня кредитруемых кредитных организаций, эмитентов и установления лимитов на вложения, принятия решений об изменении условий договоров, осуществления систематического контроля за правильностью оценки кредитных рисков и классификации ссудной задолженности по категориям качества, полнотой формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, и резерва на возможные потери и т.д.

Банк придерживается принципов диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков, в том числе рисков концентрации портфеля и кредитования связанных с Банком лиц.

Банк обеспечивает формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка, в том числе Положением о методике оценки кредитных рисков в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудам и приравненной к ней задолженности.

Оценка риска осуществляется путем формирования профессионального суждения в соответствии с внутренними документами.

Сводная оценка кредитного риска по Банку в целом производится Службой управления рисками на основании данных бухгалтерского учета заемщика и информации, предоставляемой подразделениями Банка.

Предельный размер средств, выданных заемщикам, ограничивается установленными нормативами, а именно:

- максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6 установлен в размере 25%);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7 установлен в размере 800%).

Норматив Н6 не рассчитывается по средствам, размещенным в Банке России. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включаются в расчет норматива Н6 в части определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах. На 01.01.2017 г. неснижаемые остатки по корреспондентским счетам отсутствуют. Требования по начисленным процентам, купонным доходам не учитываются при расчете величины кредитного риска на заемщика.

Величина кредитного риска для расчета норматива Н6 представляет собой совокупную сумму кредитных требований банка к заемщику за вычетом сформированного резерва на возможные потери,

сумму вложений в ценные бумаги и др.. Также кредитный риск рассчитывается по условным обязательствам кредитного характера, по производным финансовым инструментам. Все кредитные требования банка к заемщику, условные обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты включаются в расчет в соответствии с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.12 г. № 139-И. (Межбанковские кредиты, векселя кредитных организаций сроком до 90 дней распределяются по группам активов с учетом коэффициента рублевого фондирования (коэффициент рублевого фондирования на 01.01.2017 составил 1,00, на 01.01.2016 – 0,6).

По состоянию на 01.01.2017 крупные кредитные риски (более 5% от величины собственных средств) рассчитываются по 8 (на 01.01.2016 – 8) заемщикам/эмитентам. Максимальная величина кредитного риска на заемщика составляет 128 746 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 114 323 тыс. руб.), размер риска (норматив Н6) составляет 21,9% (на 01.01.2016 – 20,4%).

Совокупная величина крупных кредитных рисков на 01.01.2017 составляет 602 651 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 665 444 тыс. руб.). Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.01.2017 г. составляет 102,5% (на 01.01.2016 – 118,7%).

Для оценки кредитного риска на контрагента в Банке действуют следующие положения и правила: Правила оценки финансового положения предприятий и прочих факторов, влияющих на уровень риска операций с предприятиями, Правила анализа оценки финансового положения кредитных организаций и прочих факторов, влияющих на уровень риска операций с кредитными организациями, Методика оценки финансового положения физических лиц.

Формирование резервов регламентируется соответствующими положениями.

Данные по классификации активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И представлены в пункте 5.3.

Далее предоставлена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов, по регионам Российской Федерации.

Информация по распределению кредитного риска на 01.01.2017 г.

тыс. рублей

| Направление деятельности | Сумма | Резерв | КРЗ | Регион, город | сумма | резерв | КРЗ | Экономическая деятельность заемщиков | сумма | резерв | КРЗ |
|--|---------------|----------|-----------|-----------------------|---------------|----------|-----------|--------------------------------------|---------------|----------|-----------|
| По балансовым статьям | | | | | | | | | | | |
| I категория активов с коэффициентом риска 0% | | | | | | | | | | | |
| Кредитование юридических лиц | 50 000 | 0 | 0 | г. Москва | 50 000 | 0 | 0 | Обрабатывающие производства | 50 000 | 0 | 0 |
| <i>Итого I кат.</i> | <i>50 000</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | | <i>50 000</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | | <i>50 000</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| II категория активов с коэффициентом риска 20% | | | | | | | | | | | |
| Вложение в векселя кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | г. Москва | 0 | 0 | 0 | Банковская деятельность | 0 | 0 | 0 |
| Межбанковское кредитование | 0 | 0 | 0 | г. Москва | 0 | 0 | 0 | Банковская деятельность | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 318 | 0 | 63 | г. Москва | 318 | 0 | 63 | Банковская деятельность | 318 | 0 | 63 |
| <i>Итого II кат.</i> | <i>318</i> | <i>0</i> | <i>63</i> | | <i>318</i> | <i>0</i> | <i>63</i> | | <i>318</i> | <i>0</i> | <i>63</i> |
| IV категория активов с коэффициентом риска 100% | | | | | | | | | | | |
| Кредитование юридических лиц | 574 800 | 109 769 | 465 031 | г. Москва | 382 338 | 80 815 | 301 523 | Оптовая и розничная торговля | 35 000 | 2 800 | 32 200 |
| | | | | | | | | Сельское хозяйство | 133 810 | 56 200 | 77 610 |
| | | | | | | | | Строительство | 50 000 | 4 500 | 45 500 |
| | | | | | | | | Связь | 9 191 | 460 | 8 731 |
| | | | | | | | | Обрабатывающие производства | 154 337 | 16 855 | 137 482 |
| | | | | Краснодарский край | 60 000 | 6 000 | 54 000 | Обрабатывающие производства | 60 000 | 6 000 | 54 000 |
| | | | | Самарская область | 127 335 | 17 827 | 109 508 | Сельское хозяйство | 127 335 | 17 827 | 109 508 |
| | | | | Республика Карелия | 5 127 | 5 127 | 0 | Оптовая и розничная торговля | 5 127 | 5 127 | 0 |
| Кредитование физических лиц | 79 773 | 7 008 | 72 765 | г. Москва | 71 803 | 6 609 | 65 194 | Физические лица | 71 803 | 6 609 | 65 194 |
| | | | | Новосибирская область | 7 970 | 399 | 7 571 | Физические лица | 7 970 | 399 | 7 571 |
| Вложение в векселя кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | г. Москва | 0 | 0 | 0 | Банковская деятельность | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|--|------------------------------|--|--|---------|
| | Итого КРЗ связь | | | 12 441 |
| | Итого КРЗ сельское хозяйство | | | 188 913 |
| | Итого физические лица | | | 72 765 |

Информация по распределению кредитного риска на 01.01.2016 г.

тыс. рублей

| Направление деятельности | Сумма | Резерв | КРЗ | Регион, город | сумма | резерв | КРЗ | Экономическая деятельность заемщиков | сумма | резерв | КРЗ |
|--|---------|--------|---------|--------------------|---------|--------|---------|--------------------------------------|---------|--------|---------|
| По балансовым статьям | | | | | | | | | | | |
| I категория активов с коэффициентом риска 0% | | | | | | | | | | | |
| | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Итого I кат. | | | | | | | | | | | 0 |
| II категория активов с коэффициентом риска 20% | | | | | | | | | | | |
| Вложение в векселя кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | г. Москва | 0 | 0 | 0 | Банковская деятельность | 0 | 0 | 0 |
| Межбанковское кредитование | 57 000 | 0 | 11 400 | г. Москва | 57 000 | 0 | 11 400 | Банковская деятельность | 57 000 | 0 | 11 400 |
| Прочие | 8 | 0 | 2 | г. Москва | 8 | 0 | 2 | Банковская деятельность | 8 | 0 | 2 |
| Итого II кат. | 57 008 | 0 | 11 402 | | 57 008 | 0 | 11 402 | | 57 008 | 0 | 11 402 |
| IV категория активов с коэффициентом риска 100% | | | | | | | | | | | |
| Кредитование юридических лиц | 719 588 | 99 745 | 619 843 | г. Москва | 172 561 | 40 624 | 131 937 | Оптовая и розничная торговля | 164 561 | 32 624 | 131 937 |
| | | | | | | | | Обработывающие производства | | | |
| | | | | г. Санкт-Петербург | 405 000 | 33 400 | 371 600 | Оптовая и розничная торговля | 405 000 | 33 400 | 371 600 |
| | | | | Краснодарский край | 125 000 | 12 500 | 112 500 | Обработывающие производства | 125 000 | 12 500 | 112 500 |
| | | | | Тамбовская область | 11 900 | 8 094 | 3 806 | Строительство | 6 900 | 4 485 | 2 415 |
| Кредитование физических лиц | 0 | 0 | 0 | Республика Карелия | 5 127 | 5 127 | 0 | Сельское хозяйство | 5 000 | 3 609 | 1 391 |
| | | | | г. Москва | 0 | 0 | 0 | Оптовая и розничная торговля | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | | | | Физические лица | | | |
| Вложение в векселя | 0 | 0 | 0 | г. Москва | 0 | 0 | 0 | Банковская деятельность | 0 | 0 | 0 |

Далее представлена информация о совокупном объеме кредитного риска до учета обеспечения и неттинга (по состоянию на 01.01.17 неттинг отсутствует), проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И (информация представлена на основании раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала).

| Вид инструмента | на 01.01.2017 г. | | среднее значение за отчетный период | |
|--|----------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| | до учета обеспечения | после учета обеспечения | до учета обеспечения | после учета обеспечения |
| Средства на корреспондентских, брокерских счетах в банках-резидентах | 99 399 | 99 399 | 44 035 | 44 035 |
| Межбанковские кредиты | 0 | 0 | 5 490 | 5 490 |
| Ссуды юридическим и физическим лицам, проценты | 670 945 | 620 945 | 604 910 | 567 410 |
| Условные обязательства кредитного характера | 44 335 | 44 335 | 13 698 | 13 698 |
| Требования к Банку России, фондированные в валюте | 0 | 0 | 8911 | 8911 |
| другие | 11 039 | 11 039 | 7 654 | 7 654 |
| ИТОГО | 825 718 | 775 718 | 684 698 | 647 198 |

Информация о просроченной и реструктурированной задолженности.

Информация об активах с просроченными сроками погашения по основному долгу приведена в таблице:

| Активы с просроченными сроками погашения | Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2017 г. | | | | Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2016 г. | | | |
|--|--|------------|-------------|----------------|--|------------|---------------|----------------|
| | до 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | свыше 180 дней | до 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | свыше 180 дней |
| Предоставленные кредиты (юридические лица) | 0 | 0 | 0 | 13 127 | 0 | 0 | 17 027 | 10 307 |
| Предоставленные кредиты (физические лица) | | | | | | | | |
| <i>Итого кредитов</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>13 127</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>17 027</i> | <i>10 307</i> |
| Прочие активы (требования к юридическим лицам по получению комиссионных доходов) | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 0 | 0 | 0 | 13 127 | 0 | 0 | 17 027 | 10 307 |

По состоянию на 01.01.2017 г. на балансе банка имеется просроченная задолженность по ссудам на общую сумму 13 127 тыс. руб. Резерв сформирован в размере 100%.

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов.

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Негосударственные коммерческие организации | 13 127 | 19 919 |
| Индивидуальные предприниматели | 0 | 3 609 |
| Физические лица | 0 | 0 |
| Итого | 13 127 | 27 334 |

Как видно из следующей таблицы, уровень просроченной задолженности по предоставленным кредитам юридическим (кроме банков) и физическим лицам по отношению к общему объему кредитования составил менее 2%.

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

| | по состоянию на 01.01.2017г. | по состоянию на 01.01.2016г. |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Общий объем предоставленных кредитов юр.(кроме банков) и физ. лицам (тыс. руб.) | 704 573 | 719 588 |
| Предоставленные кредиты с просроченными сроками погашения (тыс. руб.) | 13 127 | 27 334 |
| Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме предоставленных кредитов (%) | 1,86% | 3,80% |
| Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме активов | 1,00 | 2,79 |

По состоянию на 01.01.2017 реструктурированные ссуды отсутствуют.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

Далее приводится информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (согласно данным отчетности по форме 0409115). Информация о величине сформированных и восстановленных резервах приведена в п.5.5.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества (тыс. руб.) (по данным формы 0409115)

| На 01.01.2017 г. | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| СОСТАВ АКТИВОВ | 1 категория качества | 2 категория качества | | | 3 категория качества | | | 4 категория качества | | | 5 категория качества | | |
| | | Сумма требования | Резервы расчетные | Резервы созданные | Сумма требования | Резервы расчетные | Резервы созданные | Сумма требования | Резервы расчетные | Резервы созданные | Сумма требования | Резервы расчетные | Резервы созданные |
| ИТОГО по активам 1-5 категорий качества | | | | | | | | | | | | | |
| ВСЕГО АКТИВЫ, из них: | 333 033 | 502 027 | 44 590 | 41 594 | 189 672 | 84 131 | 62 065 | 0 | 0 | 0 | 13 352 | 13 352 | 1 038 084 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 226 463 | 501 774 | 44 585 | 41 585 | 189 672 | 84 131 | 62 065 | 0 | 0 | 0 | 13 127 | 13 127 | 931 036 |
| просроченная ссудная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 127 | 13 127 | 13 127 |
| реструктурированная ссудная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по получению процентных доходов | 0 | 77 | X | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77 |
| Корреспондентские счета | 99 648 | 176 | 5 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 99 824 |
| Прочие активы, всего, в том числе: | 6 922 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 225 | 225 | 7 147 |
| | | | | | | | | | | | | | 225 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| просроченная задолженность по прочим активам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Информация о результатах классификации активов по категориям качества (тыс. руб.)

| На 01.01.2016 г. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| СОСТАВ АКТИВОВ | I категория качества | 2 категория качества | | | 3 категория качества | | | 4 категория качества | | | 5 категория качества | | | ИТОГО по активам 1-5 категорий качества | | | Резервы созданные | Резервы расчетные | Резервы созданные |
| | | Сумма требования | Резервы расчетные | Резервы созданные | Сумма требования | Резервы расчетные | Резервы созданные | Сумма требования | Резервы расчетные | Резервы созданные | Сумма требования | Резервы расчетные | Резервы созданные | Сумма требования | Резервы расчетные | Резервы созданные | | | |
| ВСЕГО АКТИВЫ, из них: | 119 782 | 657 148 | 58 607 | 58 607 | 35 228 | 17 614 | 17 614 | 0 | 0 | 0 | 30 051 | 30 051 | 26 245 | 842 209 | 106 272 | 106 466 | | | |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 95 000 | 657 026 | 58 603 | 58 603 | 35 228 | 17 614 | 17 614 | 0 | 0 | 0 | 27 334 | 27 334 | 23 528 | 814 588 | 103 551 | 99 745 | | | |
| просроченная ссудная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27 334 | 27 334 | 23 528 | 27 334 | 27 334 | 23 528 | | | |
| реструктурированная ссудная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |

Условные обязательства кредитного характера (согласно данным отчетности по форме 0409155)

| | на 01.01.2017 | на 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Неиспользованные кредитные линии (2 категория качества) | 37 809 | |
| Неиспользованные кредитные линии (3 категория качества) | 6 190 | 0 |
| Выданные гарантии (2 категория качества) | 36 539 | 0 |
| Итого | 80 538 | 0 |
| Расчетный резерв | 8 379 | 0 |
| Сформированный резерв | 8 378 | 0 |

Информация об обеспечении.

Надлежащим образом оформленное обеспечение является дополнительным фактором положительного решения о заключении кредитной сделки и инструментом минимизации принимаемых рисков.

В качестве обеспечения по предоставленным кредитам, Банк учитывает залог недвижимости, товары в обороте, гарантийный депозит, поручительства физических и юридических лиц и прочее.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по предоставленным кредитам юридическим (кроме банков) и физическим лицам представлена в таблице.

| Вид обеспечения | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|-------------------------------------|------------------|----------------|
| Недвижимость в том числе: | 520 899 | 211 428 |
| <i>принято в уменьшение резерва</i> | 88 262 | 0 |
| Оборудование | 49 550 | 0 |
| Транспортные средства | 700 | 0 |
| Товары в обороте | 74 379 | 139 840 |
| Залог долей | 31 864 | |
| Гарантийный депозит, в том числе: | 50 000 | 0 |
| <i>принято в уменьшение резерва</i> | 50 000 | 0 |
| Поручительства в том числе: | 927 459 | 245 649 |
| <i>принято в уменьшение резерва</i> | 0 | 7 613 |
| ВСЕГО | 1 654 851 | 596 917 |

Информация по обеспечению, принимаемому в уменьшение резерва по состоянию на 01.01.2017 г., представлена в таблице.

| Остаток ссудной задолжен ности | Стоимость обеспече ния | Вид обеспечения | Категория качества обеспечения | Расчетный резерв | Созданный резерв |
|---|------------------------------|---------------------|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 50 000 | 50 000 | Гарантийный депозит | I | 5 000 | 0 |
| 55 862 | 88 262 | Недвижимость | II | 27 921 | 5 865 |

Информация по обеспечению, принимаемому в уменьшение резерва по состоянию на 01.01.2016 г.

| Остаток ссудной задолжен | Стоимость обеспече ния | Вид обеспечения | Категория качества обеспечения | Расчетный резерв | Созданный резерв |
|--------------------------------|------------------------------|-----------------|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
|--------------------------------|------------------------------|-----------------|--------------------------------------|---------------------|---------------------|

| | | | | | |
|--------|-------|---|----|--------|-------|
| ности | | | | | |
| 11 900 | 7 613 | Поручительство ТОГУП "Фонд содействия кредитования малого и среднего предпринимательства" | II | 11 900 | 8 094 |

В Банке утвержден Порядок оценки и оформления залогов. Порядок определяет цели залоговой политики Банка, принципы внутрибанковского регулирования залоговой работы, подходы по квалификации возможности объектов гражданских прав выступать в качестве залогового обеспечения в пользу Банка и взаимодействие структурных подразделений Банка при оформлении и мониторинге залога.

Основная цель залоговой политики Банка – имущественное обеспечение исполнения обязательств Заемщиков перед Банком по представленным кредитам. Вопрос об обеспечении является важнейшим фактором при принятии Банком решения о предоставлении кредита Заемщику, поскольку позволяет снизить риски потерь в случае невыполнения Заемщиком своих обязательств по кредитной сделке с Банком.

Основными принципами внутрибанковского регулирования залоговой работы являются:

- систематизация процедуры анализа и оценки предлагаемого Банку залогового имущества, решения о возможности принятия в залог конкретного вида имущества с учетом возможных тенденций изменения рыночной стоимости предмета залога или его возможной утраты;
- создание механизмов мониторинга и оперативного вмешательства, позволяющих в максимально короткие сроки выявить и устранить нарушения условий договора залога;
- формирование надежного и ликвидного залогового портфеля (совокупности различных видов имущества, принятых в залог);
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с Залогом;
- обеспечение возможности оперативного обращения взыскания на Предмет залога и его быстрой реализации.

Основные требования, предъявляемые Банком к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам:

- ликвидность – возможность быстрой реализации Предмета залога;
- достаточность – возможность покрыть расходы Банка по кредитной сделке за счет реализации Предмета залога;
- надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств.

Выводы о целесообразности принятия имущества в Залог формируются на основании анализа следующих факторов:

- заложенное имущество должно быть определено (наличие индивидуальных признаков, позволяющих идентифицировать имущество, за исключением товаров в обороте, которые определяются указанием родовых признаков соответствующих товаров и мест их хранения в определенных зданиях, помещениях или на земельных участках);
- наличие правовых оснований для заключения сделки залога (право собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, право аренды на закладываемое имущество и т.д.);
- ликвидность предмета залога;
- степень контроля Банка за залогом.

Экспертиза предлагаемого в залог имущества является совокупностью осуществляемых структурными подразделениями Банка мероприятий, направленных на обеспечение оперативного и эффективного рассмотрения вопроса о возможности принятия имущества в залог.

Экспертиза передаваемого в залог имущества включает в себя следующие мероприятия:

- установление в отношении предлагаемого в залог имущества: ликвидности, залоговой, рыночной, справедливой стоимости, возможности страхования;
- проверка существующих ограничений по имуществу, предлагаемому в залог, объема прав Залогодателя в отношении этого имущества;
- оценка условий хранения и эксплуатации предлагаемого в залог имущества, возможности выделения (отграничения) предлагаемого в залог имущества от однородного, возможности контроля Банком предлагаемого в залог имущества, возможности страхования предлагаемого в залог имущества.

Проверка наличия и состояния заложенного имущества производится не реже одного раза в квартал, за исключением заложенных объектов недвижимости (и приравненного к ним имущества), проверка наличия которых производится не реже чем один раз в 6 месяцев.

Подтверждение рыночной, справедливой стоимости, ликвидности обеспечения производится не реже одного раза в квартал, если обеспечение относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения, и не реже одного раза в 6 месяцев, если обеспечение не относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П.

Взыскание на Предмет залога для удовлетворения требований Банка (как Залогодержателя) может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по обеспеченному залогом требованию Банка.

Обращение взыскания на Предмет залога во внесудебном порядке проводится в соответствии с условиями договора залога.

В случае невозможности по каким-либо основаниям обратиться взыскание на Предмет залога во внесудебном порядке, обращение взыскания на Предмет залога осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, путем обращения в суд и дальнейшей продажи имущества с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством, если законом не установлен иной порядок.

Необходимость и порядок обращения взыскания на Предмет залога по каждому проблемному кредитному активу рассматривается и утверждается Кредитным комитетом Банка, либо другим уполномоченным органом Банка с обязательным предварительным согласованием вопроса с Отделом правового обеспечения, Управлением бухгалтерского учета и отчетности на предмет идентификации риска нарушения обязательных нормативов, правового и иных рисков.

Информация о видах активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения.

Банком заключен Генеральный договор с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2017 г. в качестве обеспечения предоставлены следующие ценные бумаги, принимаемые Банком России в качестве обеспечения.

| Эмитент | Номер государственной регистрации ценной бумаги | Валюта ценной бумаги | Номинальная стоимость | Кол-во бумаг | Справедливая стоимость тыс.руб | Сроки погашения | Ставка купонного дохода % |
|---------------------|---|----------------------|-----------------------|--------------|--------------------------------|-----------------|---------------------------|
| АО "Россельхозбанк" | 40703349В | RUB | 1000 | 30442 | 31 885 | 05.06.2018 | 11,55 |

По состоянию на 01.01.2017 г. кредиты, полученные от Банка России, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017 года операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) отсутствуют.

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

Описание используемой Банком методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента.

В рамках требований к организации систем управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк планирует реализовать методологию определения экономического капитала, начиная с 01.01.2017 года.

Одним из ключевых инструментов системы управления кредитными рисками является система лимитов кредитования, которая включает в себя:

- лимиты, ограничивающие совокупность принимаемых кредитных рисков. К данным лимитам относятся лимиты на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск в том числе, - лимит на принятие решений по проведению кредитных сделок с одним заемщиком (группой взаимосвязанных заемщиков;
 - отраслевые – ограничения на проведение сделок с заемщиками, осуществляющими хозяйственную деятельность в отдельных отраслях экономики;
 - лимиты концентрации кредитных рисков – лимиты, устанавливаемые для ограничения кредитных рисков по крупнейшим заемщиками – эмитентам (группам взаимосвязанных заемщиков – эмитентов) и контроля за соблюдением Банком обязательных нормативов Банка России по крупным кредитным рискам, в том числе предельных размер риска на одного крупного заемщика – эмитента (группу взаимосвязанных заемщиков – эмитентов) и другие;
 - лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов).
- К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и пр.

В процессе управления кредитными рисками Банк использует системы оценки финансового состояния заемщиков, основанные на анализе качественных и количественных показателей их деятельности и оценке влияния анализируемых показателей на качество активов заемщика и его способность обслуживать долговые обязательства.

Результаты классификации финансового положения определяют условия проведения с заемщиков кредитной операции (срок, сумма, вид кредитной операции, процентная ставка, обеспечение и иные условия, направленные на снижения риска кредитной операции).

8.9.2. Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый) риск.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, процентных ставок, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночными рисками (процентным, валютным, фондовым) состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

Ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Расчет размера рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с действующим нормативным актом Банка России.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода.

Расчет размера рыночного риска производится Службой управления рисками.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Для минимизации валютного риска Банк максимально закрывает позиции по клиентским операциям в основном в день совершения операции.

Информация о распределении активов и обязательств по видам валют представлена в пункте 8.7.

Согласно отчету об открытых валютных позициях:

| | По состоянию на 01.01.2017г. (тыс. руб.) | | По состоянию на 01.01.2016г. (тыс. руб.) | |
|---|--|--------------|--|----------|
| | по долларам США | по евро | по долларам США | по евро |
| Чистая балансовая позиция | 32892,7690 | 303350,2993 | -713,7257 | 135,4215 |
| Чистая позиция "спот" | -32997,3536 | -303421,7805 | 0.0000 | 0.0000 |
| Чистая позиция по гарантиям | 0.0000 | 0.0000 | 1 202,5645 | 0.0000 |
| ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций | -104,5846 | -71,4812 | 488,8388 | 135,4215 |
| Открытая валютная позиция в процентах от капитала | 0,0178% | 0,0122% | 0,0870% | 0,0241% |

Процентный риск

Основным фактором процентного риска является несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и пассивам Банка. Требования и обязательства сбалансированы по срокам, суммам и ставкам. Процесс установления базовых процентных ставок строго регламентирован. С учетом общего объема проводимых операций руководство Банка полностью контролирует сделки по размещению и привлечению денежных ресурсов, что позволяет избежать ситуации, при которой сложилось бы неблагоприятное соотношение процентных ставок по привлечению и размещению.

Банк действует в соответствии с политикой в области проведения пассивных операций, соблюдает регламент их проведения. Банком принимаются решения о привлечении средств, в каждом отдельном случае, в индивидуальном порядке, и только исходя из представлений о том, как могут быть размещены данные денежные средства.

Активные операции финансируются собственным капиталом, срочными депозитными вкладами, собственными векселями, а также частью стабильных остатков на клиентских счетах. Кредиты корпоративным клиентам предоставляются Банком по фиксированной процентной ставке.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на основании формы 0409127 на 01.01.2017 г. представлен в таблице.

| Изменение чистого процентного дохода | совокупно по всем валютам | по рублям | по долларам США | по евро |
|--------------------------------------|---------------------------|-----------|-----------------|---------|
| + 400 базисных пункта | 8 877 | 9 000 | -85 | -28 |
| - 400 базисных пункта | -8 877 | -9 000 | -85 | -28 |
| Влияние на капитал в % | 1,5 | 1,5 | 0 | 0 |

Влияние процентного риска является несущественным в отношении ключевых показателей Банка.

Ниже представлены сведения о риске процентной ставки по форме отчетности 0409127 в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов. Процентные активы и обязательства отражены по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам до погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 01.01.2017 г.

совокупно по всем валютам

Тыс.руб.

| Наименование показателя | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 365 дней | от 1 до 2 лет | от 2 до 3 лет | от 3 до 4 лет | от 4 до 5 лет | от 5 до 7 лет | от 7 до 10 лет | от 10 до 15 лет | от 15 до 20 лет | Свыше 20 лет | Нечувствительные к изменению процентной ставки |
|---|------------|------------------|-------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|--|
| Балансовые активы | | | | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | 28189 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 277 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 133189 |
| Судовая задолженность | 151027 | 38528 | 68511 | 123895 | 305778 | 6256 | 2683 | 2683 | 5366 | 7839 | 3619 | 0 | 0 | 332004 |
| Вложения в долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31510 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14918 |
| Основные средства и нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12748 |
| Внебалансовые требования | | | | | | | | | | | | | | |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 151304 | 38528 | 68511 | 123895 | 305778 | 6256 | 2683 | 2683 | 5366 | 7839 | 3619 | 0 | 0 | 552558 |
| Балансовые пассивы | | | | | | | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1576 | 0 | 8420 | 31901 | 62183 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 481355 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | X |
| Прочие пассивы | 0 | 690 | 468 | 1642 | 2800 | 2800 | 2800 | 2800 | 5600 | 8400 | 14000 | 41323 | 0 | 4661 |
| Источники средств (капитала) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 554741 |

[illegible]

Ha 01.01.2016 г.

СОВОКУПНО ПО ВСЕМ ВАЛЮТАМ

Тыс.руб.

[illegible]

69

94

| | | | | | | | | | | | | |
|---|----------|----------|---------|----------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|---|--------|
| Внебалансовые требования | | | | | | | | | | | | |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 153773 | 169554 | 219969 | 217601 | | | | | | | | 148221 |
| Балансовые пассивы | | | | | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 403 | 38835 | | | | | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 65789 | 77577 | 5689 | 9285 | 2029 | | | | | | | 109266 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | X |
| Прочие пассивы | 237 | 222 | 704 | 1637 | 2800 | 2800 | 2800 | 2800 | 2800 | 41319 | | 582 |
| Источники собственных средств (капитала) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 523193 |
| Внебалансовые обязательства | | | | | | | | | | | | |
| Прочие договоры | 1302 | 1302 | 6196 | 17046 | | | | | | | | |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 67731 | 117936 | 12589 | 27968 | 4829 | 2800 | 2800 | 2800 | 2800 | 41319 | | 633041 |
| Совокупный ГЭП | 86042 | 51618 | 207380 | 189633 | -4829 | -2800 | -2800 | -2800 | -2800 | -41319 | | X |
| Изменение чистого процентного дохода | | | | | | | | | | | | |
| +400 базисных пунктов | 3298.16 | 1720.53 | 5184.5 | 1896.33 | | | | | | | | |
| -400 базисных пунктов | -3298.16 | -1720.53 | -5184.5 | -1896.33 | | | | | | | | |
| Временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 | | | | | | | | |

Фондовый риск.

В настоящее время Банк не является оператором фондового рынка. В течение 2016 года Банк не приобретал и не продавал финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в связи с чем у Банка не было риска потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных котировок на фондовом рынке.

Информация по расчету рыночного риска.

На 01.01.2017 процентный риск рассчитан по облигациям, находящимся в портфеле Банка, который представлен облигациями АО "Россельхозбанк".

Информация по расчету рыночного риска представлена в таблице.

тыс. рублей

| Наименование показателя | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Процентный риск (ПР) в т. ч. | 4 169,90 | 0 |
| Общий процентный риск (ОПР) | 388,76 | 0 |
| Специальный процентный риск (СПР) | 3 781,14 | 0 |
| Фондовый риск (ФР) в т. ч. | 0 | 0 |
| Общий фондовый риск (ОФР) | 0 | 0 |
| Специальный фондовый риск (СФР) | 0 | 0 |
| Валютный риск (ВР) | 0 | 0 |
| Рыночный риск (РР) | 52 123,75 | 0 |

В соответствии с методикой расчета рыночного риска, валютный риск не включен в расчет на 01.01.2017, т.к. отношение величины открытых валютных позиций к собственным средствам не превысило 2 процентов.

8.9.3 Страновой риск.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового состояния) контрагента.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств представлена в пункте 5.7

В настоящее время Банк не несет странового риска, поскольку не имеет иностранных контрагентов. Для перевода средств клиента на счета нерезидентов и для расчетов в иностранной валюте используются счета, открытые в других российских кредитных организациях.

8.9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Порядок управления ликвидностью в Банке и правила оценки риска потери ликвидности установлены «Положением о политике в сфере управления ликвидностью и контроле за состоянием ликвидности».

Основными факторами потери ликвидности является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основной целью управления ликвидностью является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы обеспечивать своевременное выполнение обязательств, удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы, обеспечивать исполнение нормативов ликвидности, а также установленных значений дефицита

ликвидности, осуществлять непрерывный контроль за состоянием текущей платежной позиции Банка и поддерживать в достаточном объеме ее положительное значение.

Организационная структура в части управления риском ликвидности, распределение полномочий

Совет директоров Банка:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- определяет инвестиционную и кредитную политику, политику в области привлечения средств с учетом гарантированного исполнения Банком нормативов ликвидности и поддержания положительной платежной позиции;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждает дополнения и изменения к ним;
- утверждает лимиты и иные ограничения на операции с активами и пассивами Банка по суммам и срокам;
- заслушивает периодические отчеты Правления Банка о состоянии ликвидности, оценивает качество управления ликвидностью;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- проводит оценку эффективности управления банковскими рисками;
- утверждает комплекс мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств; создает эффективные системы внутреннего контроля за соблюдением правил и процедур управления ликвидностью;
- оперативно рассматривает информацию и данные, предоставляемые Правлением Банка в случаях возникновения непокрытого дефицита ликвидности, совместно с Правлением Банка разрабатывает планы по восстановлению ликвидности и осуществляет контроль за их исполнением.

Правление Банка осуществляет:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам деятельности Банка;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, реструктуризацию активов и обязательств по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определения момента выхода из кризиса в возврата к обычному режиму работы.

Кредитный комитет Банка:

- принимает решения о совершении операций с активами и пассивами Банка, с учетом их оптимального распределения по срокам требования и погашения;
- разрабатывает предложения по установлению лимитов и иных ограничений на операции с активами и пассивами Банка по суммам и срокам;
- вырабатывает комплекс мер и координирует работы по взысканию просроченной задолженности.

Заместитель Председателя Правления, к компетенции которого отнесены вопросы управления ликвидностью:

- координирует и направляет деятельность подразделений и должностных лиц Банка, действия и решения которых оказывают влияние на состояние ликвидности;
- принимает оперативные управленческие решения в рамках политики Банка по управлению ликвидностью;
- организует предоставление информации членам Совета директоров Банка, Правления и Кредитного комитета о состоянии ликвидности Банка;
- разрабатывает и представляет на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации по управлению активами и пассивами Банка с учетом обеспечения исполнения нормативов ликвидности;
- ежедневно проводит мониторинг поступлений денежных средств на корреспондентские счета Банка в пользу клиентов, а также исходящих клиентских платежей;

- прогнозирует текущий и перспективный спрос на кредитные ресурсы со стороны клиентов Банка;
- анализирует риск концентрации (по клиентам, контрагентам и типам операций) требований и обязательств, оценивает его возможное влияние на мгновенную, текущую, долгосрочную ликвидность и текущую платежную позицию;
- разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности Банка на случай возникновения кризиса ликвидности;
- ежедневно контролирует состояние текущей платежной позиции Банка.

Служба управления рисками:

- оценивает значения показателей уровня риска ликвидности и анализирует причины изменения уровня ликвидности;
- контролирует соблюдение установленных предельных значений нормативов ликвидности во времени;
- готовит и предоставляет заместителю Председателя Правления заключения и предложения о предельно допустимых значениях дефицита ликвидности, о принципах распределения активов и пассивов по их видам, суммам и срокам в зависимости от их реальной ликвидности и с учетом соблюдения нормативов ликвидности и предельных значений дефицита ликвидности;
- составляет и представляет регулярные отчеты об уровне и состоянии управления риском ликвидности;
- подготавливает предложения о предельно допустимых значениях дефицита ликвидности, о принципах распределения активов и пассивов;
- разрабатывает рекомендации по минимизации риска ликвидности.

Работник Отдела отчетности:

- ежедневно в установленном Банком России порядке рассчитывает нормативы ликвидности Банка, составляет соответствующие формы банковской отчетности;
- производит по запросам работников других подразделений Банка оперативную оценку влияния планируемых операций с точки зрения их влияния на нормативы ликвидности и платежную позицию, дает рекомендации и заключения о возможности проведения таких операций;
- по распоряжению заместителя Председателя Правления составляет прогноз исполнения Банком экономических нормативов деятельности, разрабатывает рекомендации по оперативной реструктуризации обязательств и требований, в случае прогнозного ухудшения состояния ликвидности.

Казначейство:

- осуществляет управление краткосрочной и среднесрочной ликвидностью Банка;
- рассчитывает и ведет текущую платежную позицию банка;
- взаимодействует со структурными подразделениями Банка (Операционным управлением, Отделом кассовых операций, Управлением Кредитования и другими) по вопросам управления платежной позицией Банка;
- осуществляет размещение излишков денежной ликвидности в финансовые инструменты с учетом установленных лимитов и действующих ограничений, а также привлекает денежные средства в случаях дефицита ликвидности;
- анализирует ликвидность Банка, а также осуществляет краткосрочное и среднесрочное прогнозирование платежной позиции Банка;
- управляет портфелем ценных бумаг и прочими финансовыми активами Банка на биржевых и внебиржевых финансовых рынках;
- управляет валютными средствами Банка, в том числе контролирует достаточность остатков иностранных валют на корреспондентских счетах;
- совместно с Отделом кассовых операций контролирует достаточность денежных средств в рублях и иностранной валюте в кассе Банка, в случае необходимости инициирует подкрепление/инкассацию денежных средств.

Структурные подразделения (Управление кредитования, Операционное управление, валютный отдел, отдел внутриванковского учета):

- в части относящихся к их компетенции операций осуществляют планирование активных и пассивных операций подразделения по суммам и срокам с учетом текущего и перспективного исполнения требований, установленных органами управления Банка;
- предоставляют информацию на периодической основе и в оперативном порядке. Предоставляют информацию о текущих и планируемых платежах для постановки их на платежную позицию.

Политика в области управления риском

Управление ликвидностью является одной из основных задач планирования, которое строится по трехуровневой схеме перспективное, тактическое и текущее планирование.

Банк проводит анализ требований и обязательств заключается в оценке их качественного состояния на текущий момент, перспектив реального изменения их состояния в течение рассматриваемого интервала времени, в том числе в случае изменения ситуации на соответствующих рынках, а также финансового положения отдельных кредиторов или заемщиков Банка. Результатом анализа требований и обязательств является возможность реального прогнозирования потоков денежных средств. Анализ требований и обязательств производится руководителями соответствующих структурных подразделений Банка, к компетенции которых относятся операции с теми или иными активами и пассивами Банка. Данные анализа предоставляются заместителю Председателя Правления и Ответственному сотруднику.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк проводит:

- анализ накопленной ликвидности (в процессе анализа накопленной ликвидности производится оценка состояния высоколиквидных активов, принадлежащих Банку или поступающих в распоряжение Банка в интервале времени, на который составляется прогноз состояния ликвидности);
- анализ покупной ликвидности (оценка реального потенциала Банка по привлечению дополнительных денежных средств путем проведения пассивных операций, конверсионных и банкнотных сделок на межбанковском рынке, а также по отсрочке (пролонгации) ранее привлеченных межбанковских кредитов и депозитов).

Краткосрочный прогноз состояния ликвидности составляется Ответственным сотрудником Банка ежемесячно на ближайшую отчетную дату, а при необходимости – на любую текущую дату. Основанием для составления краткосрочного прогноза является Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Ответственный сотрудник Банка не позднее последнего рабочего дня каждого месяца формирует Краткосрочный прогноз ликвидности на следующий месяц. Правление Банка, руководствуясь прогнозом, вырабатывает руководящие принципы, касающиеся стратегической цели по управлению ликвидностью.

Текущий прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка)

На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на следующую рабочую неделю. Текущий прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения.

Также анализ состояния ликвидности производится путем наблюдения за динамикой изменения нормативов ликвидности.

Анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке осуществляется с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т), на основании отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (далее – «форма 0409125»).

Расчет значения коэффициентов дефицита ликвидности может производиться по трем сценариям:

- статический сценарий – учитывает только данные бухгалтерского учета на дату составления прогноза. Статический сценарий соответствует расчету по форме № 0409125, предоставляемой Банком в составе ежемесячной отчетности;
- динамический сценарий – учитывает данные бухгалтерского учета и корректировки, полученные в результате анализа состояния требований и обязательств, а также данных анализа накопленной и покупной ликвидности. Для динамического сценария применяются корректировки, рассчитанные исходя

из представления о фактически сложившихся на момент расчета условиях. Динамический сценарий соответствует расчету по форме № 0409125.

- негативный сценарий – в целях создания единого подхода к оценке риска ухудшения финансового состояния Банка, а также минимизации возможных потерь от воздействия различных факторов, Банк на постоянной основе проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Данные мероприятия осуществляются в рамках проведения стресс-тестирования в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в Коммерческом Банке «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)», утвержденным Советом директоров Банка

Базовыми сценариями для оценки состояния ликвидности и выработки текущих управленческих решений являются статический и динамический сценарии. Статический сценарий применяется для оценки величины текущих расхождений данных бухгалтерского учета и данных прогноза, а также для оценки взаимосвязи между значениями коэффициентов дефицита ликвидности и значениями экономических нормативов ликвидности. Показатели динамического сценария применяются для оценки соблюдения Банком предельных показателей дефицита ликвидности.

Показатели негативного сценария применяются для оценки риска потери ликвидности в кризисных условиях, а также используются в качестве исходных данных для упреждающей разработки возможных мероприятий по восстановлению ликвидности и антикризисному управлению ликвидностью Банка в случае возникновения острого дефицита ликвидности.

Ведение и контроль платежной позиции Банка производится Казначейством путем составления динамического графика исходящих и входящих платежей.

К концу операционного дня Казначейство обеспечивает закрытие платежной позиции по платежам текущего дня путем привлечения недостающих или размещения избыточных денежных средств. Закрытие текущей платежной позиции производится с расчетом обязательного выполнения Банком нормативов ликвидности, т.е. платежная позиция должна быть закрыта с таким расчетом, чтобы остатки на корреспондентских счетах Банка по итогам завершения расчетов текущего дня составляли сумму, достаточную для оптимального регулирования значения ЛАТ и ЛАМ.

Методология стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности

Стресс-тестирование производится на основе анализа следующих показателей:

- показатель общей краткосрочной ликвидности
- показатель мгновенной ликвидности
- показатель текущей ликвидности
- показатель структуры привлеченных средств
- показатель зависимости от межбанковского рынка
- показатель риска собственных вексельных обязательств
- показатель небанковских ссуд
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Стресс-тестирование определяется как оценка потенциального негативного воздействия на ликвидность ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют вероятным событиям.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится по двум сценариям:

- незначительное ухудшение расчетных показателей;
- существенное ухудшение расчетных показателей.

Сценарные развития вероятных событий Банка показывают имеющийся запас прочности показателей ликвидности и позволяют прогнозировать события в будущем.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Правления Банка. Правление Банка на основе принимает решение о степени влияния рассмотренных стрессовых ситуаций на финансовое состояние Банка и ежегодно выносит на рассмотрение Совета директоров Банка предложения о способах минимизации возможных потерь от различных факторов риска.

Управление ликвидностью в чрезвычайных ситуациях

На случай возникновения непокрытого дефицита ликвидности, в результате которого Банк теряет способность исполнять нормативы ликвидности на минимально допустимом уровне, а также ежедневно поддерживать положительную платежную позицию, полностью и в срок исполнять все принятые обязательства по проведению платежей, Банком вводится в действие и реализуется комплекс мероприятий по антикризисному управлению ликвидностью.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов.

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях: организационном, управление размещенными средствами – активами, управление заемными средствами – пассивами.

Возможность и целесообразность проведения мероприятий по перечисленным направлениям должны быть оперативно оценены каждым подразделением в конкретно сложившейся ситуации, по возможности – с указанием конкретных количественных объемов, сроков исполнения и периодичности отчетов перед Банком.

Основные мероприятия по управлению активами: установление лимитов кассовой наличности, установление очередности платежей по их важности, ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами, сокращение обязательств по заключенным ранее кредитным линиям по кредитованию других банков, принятие мер по досрочному возврату части кредита, рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам, пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких, определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики, рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг.

Основные мероприятия по управлению пассивами: увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов, активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков, рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке, регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя, выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств, изменение процентных ставок, варьирование сроков в сторону удлинения.

Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление, периодичность работы которого в условиях кризиса ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка.

Отчетность по риску ликвидности

Заместитель Председателя Правления составляет ежегодный Отчет о состоянии ликвидности Банка, который рассматривается не позднее конца января текущего года на заседании Совета директоров Банка. С ежегодным Отчетом о состоянии ликвидности должны быть ознакомлены также все члены Правления Банка.

По требованию членов Совета директоров Банка заместитель Председателя Правления составляет Отчеты о состоянии ликвидности с иной периодичностью (например, за месяц, за период времени).

В случае введения в действие плана антикризисного управления ликвидностью заместитель Председателя Правления составляет Отчет о результатах проведения антикризисных мероприятий текущего дня ежедневно.

После преодоления кризиса ликвидности и возврата к стандартным процедурам управления ликвидностью, заместителем Председателя Правления составляется полный подробный отчет об итогах реализации плана антикризисного управления ликвидностью.

Балансовые отчеты, данные расчета показателя капитала Банка, сведения об исполнении Банком экономических нормативов деятельности на отчетную дату предоставляются свободно всем заинтересованным лицам и организациям в порядке раскрытия информации, предусмотренном нормативными актами Банка России и заключенными договорами.

Контроль за управлением ликвидностью

В рамках системы внутреннего контроля Банка, функционирующего в соответствии с «Положением о системе внутреннего контроля Коммерческого Банка «Новый век» (Общества с Ограниченной Ответственностью)», осуществляется внутренний контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью.

Внутренний контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью направлен на ограничение риска потери ликвидности, принимаемого Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок с учетом их влияния на состояние ликвидности Банка

Текущий контроль направлен на обеспечение соблюдения политики и процедур по управлению ликвидностью на этапе принятия и непосредственного исполнения управленческих решений. Текущий контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью и исполнением требований, установленных настоящим положением, осуществляется работниками и руководителями всех структурных подразделений Банка, действия и решения которых могут повлиять на состояние ликвидности

Последующий контроль направлен на анализ и оценку принятых и исполненных управленческих решений, причин, повлекших изменение состояния ликвидности Банка, а также на разработку (доработку, корректировку) процедур по управлению ликвидностью и закрепление их во внутренних документах и решениях уполномоченных органов управления Банка.

Органы управления и внутренние структурные подразделения, осуществляющие контроль:

- Совет директоров Банка;
- Председатель и члены Правления Банка;
- Заместитель Председателя Правления;
- Служба управления рисками;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- руководители структурных подразделений Банка;
- Ревизионная комиссия.

В течение 2016 года Банк не испытывал затруднений в вопросах управления ликвидностью и за весь период не было допущено ни одного случая неисполнения обязательств по платежам из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе. Инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные остатки на корреспондентских счетах и кассе Банка. В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции, в том числе и с Банком России (в течение 2016 года Банк не привлекал межбанковские кредиты). Инструментами управления текущей, долгосрочной ликвидностью является организация планирования по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

| Нормативы ликвидности | Данные для расчета значений нормативов | Значения нормативов по состоянию на 01.01.2017 г. | Значения нормативов по состоянию на 01.01.2016 г. |
|--|--|---|---|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования» | 33,4% | 84,1% |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней | 117,4% | 151,4% |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные / собственные средства (капиталу) банка и обязательства (пассивы) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней | 61,3% | 0% |

Сведения об избытке/дефиците ликвидности на основании данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» представлены в следующей таблице. Коэффициенты дефицита ликвидности рассчитываются с учетом активов, относящихся к первой и второй категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, за минусом расчетного резерва. Все активы и обязательства указываются с учетом наращенных до конца действия договора процентных (дисконтных, купонных) доходов (расходов).

По состоянию на 01.01.2017

тыс. руб.

| Наименование показателя | До востребования и на 1 день | До 5 дней | До 10 дней | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше 1 года |
|---|------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| Денежные средства, включая остатки на корр. счетах | 161 655 | 161 655 | 161 655 | 161 655 | 161 655 | 161 655 | 161 655 | 161 655 | 161 655 | 161 655 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 31 510 | 31 510 | 31 510 | 31 510 | 31 510 | 31 510 | 31 510 | 31 510 | 31 510 | 31 510 |
| Судная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе | 226 463 | 226 463 | 226 572 | 377 144 | 377 490 | 416 018 | 484 529 | 514 548 | 608 424 | 942 648 |
| Прочие активы | 371 671 | 371 671 | 371 671 | 371 671 | 371 671 | 371 671 | 371 671 | 371 671 | 371 671 | 375 500 |
| Итого ликвидных активов | 791 299 | 791 299 | 791 408 | 941 980 | 942 326 | 980 854 | 1 049 365 | 1 079 384 | 1 173 260 | 1 511 313 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 481 337 | 481 337 | 481 337 | 481 343 | 482 919 | 483 615 | 492 506 | 512 035 | 526 055 | 668 761 |
| В т.ч. вклады физ. лиц | 77 829 | 77 829 | 77 829 | 77 835 | 79 411 | 79 414 | 87 837 | 106 660 | 119 744 | 123 846 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 372 096 | 372 096 | 372 096 | 372 096 | 372 528 | 373 210 | 374 215 | 375 220 | 376 225 | 376 225 |
| Итого обязательства | 853 433 | 853 433 | 853 433 | 853 439 | 855 447 | 856 825 | 866 721 | 887 255 | 902 280 | 1 044 986 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком | 43 999 | 43 999 | 43 999 | 43 999 | 43 999 | 43 999 | 80 538 | 80 538 | 80 538 | 80 538 |
| Показатели ликвидности | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|--|----------|----------|----------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|
| Убыток (дефицит) ликвидности | -106 133 | -106 133 | -106 024 | 44 542 | 42 880 | 80 030 | 102 106 | 111 591 | 190 442 | 385 789 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -12.4 | -12.4 | -12.4 | 5.2 | 5.0 | 9.3 | 11.8 | 12.6 | 21.1 | 36.9 |

По состоянию на 01.01.2016

тыс. руб.

| Наименование показателя | До востребования и на 1 день | До 5 дней | До 10 дней | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше 1 года |
|---|------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| Денежные средства, включая остатки на корр. счетах | 148 370 | 148 370 | 148 370 | 148 370 | 148 370 | 148 370 | 148 370 | 148 370 | 148 370 | 148 370 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства и приращенная к ней задолженность, всего в том числе | 0 | 0 | 0 | 95 057 | 129 545 | 299 099 | 519 068 | 633 037 | 736 669 | 736 669 |
| Прочие активы | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 |
| Итого ликвидных активов | 148 383 | 148 383 | 148 383 | 243 440 | 277 928 | 447 482 | 667 451 | 781 420 | 885 052 | 885 052 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 403 | 403 | 39 238 | 39 238 | 39 238 | 39 238 | 39 238 |
| Средства клиентов | 173 266 | 173 266 | 173 266 | 173 304 | 175 292 | 253 091 | 259 484 | 267 897 | 270 406 | 324 954 |
| В т.ч. вклады физ. лиц | 2 026 | 2 026 | 2 026 | 2 026 | 3 358 | 47 210 | 52 899 | 60 608 | 62 184 | 64 213 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Прочие обязательства | 430 | 430 | 430 | 430 | 483 | 483 | 483 | 483 | 483 |
| Итого обязательств | 173 696 | 173 696 | 173 696 | 174 137 | 176 178 | 292 812 | 299 205 | 307 618 | 310 127 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком | | | | | | | | | |
| Показатели ликвидности | | | | | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -25 313 | -25 313 | -25 313 | 69 303 | 101 750 | 154 670 | 368 246 | 473 802 | 574 925 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -14,6 | -14,6 | -14,6 | 39,8 | 57,8 | 52,8 | 123,1 | 154,0 | 185,4 |
| | | | | | | | | | 142,7 |

8.9.5. Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- размер произведенных Банком выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- количество случаев применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Выявление и мониторинг уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о фактах возникновения правового риска, отражающая сведения о размере убытков (реальных и возможных), причинах их возникновения и методах возмещения.

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

Отдел правового обеспечения подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и обеспечивает постоянный доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству РФ и внутренним документам Банка.

8.9.6. Операционный риск.

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

Основные принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- порядок, правила и процедуры совершения банковских операций, сделок, организацию внутренних процессов;

- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок предоставления отчетности и иной информации.

Целью управления операционным риском является создание механизмов, позволяющих предотвратить и/или минимизировать негативные последствия, которые могут произойти в процессе текущей деятельности Банка, поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление ориентировано на контроль за всеми бизнес-процессами и за их соответствием стандартам безопасности.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление);
- оценка;
- мониторинг;
- контроль и минимизация

Выявление и идентификация операционного риска происходит на постоянной основе посредством анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных убытках (реальных и возможных), в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе подразделений Банка, обстоятельств их возникновения и выявления. Сбор информации для аналитической базы данных производится подразделениями Банка в соответствии с разработанной внутренней формой.

Консолидация всей информации, поступающей из подразделений Банка, о понесенных операционных убытках производится Службой управления рисками.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных используется классификация источников, видов убытков операционного риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем изучения статистических и финансовых показателей как в целом по Банку, так и на уровне структурных подразделений.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, мониторинг операционного риска производится на постоянной основе.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего контроля или Председатель Правления.

Контроль и минимизация операционного риска предполагает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков, приводящих к операционным убыткам:

- разработка и соблюдение внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций с целью минимизации возможности возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения функций, полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- надлежащая подготовка персонала;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;

- внутренний документарный контроль;
- постоянная связь с клиентами и контролирующими органами, способствующая своевременному выявлению ошибок, несогласованностей, нарушений, допущенных сотрудниками.

Для снижения операционного риска в области информационных технологий в Банке используются следующие инструменты:

- разграничение прав доступа к информации в системе в зависимости от функций и полномочий сотрудников;
- контроль за действиями пользователей. Все пользователи в системе работают под своим сетевым именем и паролем;
- резервное копирование всей информации на внешний носитель;
- безопасность данных (процедуры защиты информации от несанкционированного доступа к данным из внешних сетей (Интернет));
- использование современных антивирусных программ;
- покупка компьютерной техники у зарегистрированных поставщиков;
- использование лицензированных программ.

В Банке приняты и утверждены внутренние документы по обеспечению информационной безопасности.

Для целей включения в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) операционный риск рассчитывается один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Размер операционного риска:

- по состоянию на 01.01.2017 г. – 16 767 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 17 685 тыс. руб.).

8.9.7. Стратегический риск

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

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

8.9.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (Репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) Банка, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемый им услуг и/или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга репутационного риска;
- система минимизации риска и контроля.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, динамика нетто-активов Банка по форме 0409806 и изменение собственных средств (капитала) Банка;
- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- количество негативных отзывов и сообщений о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- количество случаев несвоевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество случаев выявления в рамках системы внутреннего контроля несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- количество случаев несоблюдения «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящих к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный сомнительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В 2016 году у Банка не было убытков, связанных с появлением о нем негативной информации. В целях снижения репутационного риска Банк принимает меры по повышению качества обслуживания клиентов, улучшению организации работы с контролирующими органами, а также оперативному реагированию на возникновение нестандартных ситуаций.

8.9.9. Регуляторный риск

Регуляторный риск – (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также результатов применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк разработано Положение «О порядке управления регуляторным риском», в котором определены источники риска, методы выявления и оценка регуляторного риска, распределение полномочий.

9. Сегментный анализ

В связи с тем, что долевыми и долговыми ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок, Банк не раскрывает информацию по операционным сегментам.

**10. Информация об операциях (сделках) со связанными
с кредитной организацией сторонами.**

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции со следующими группами связанных сторон:

- материнская организация Банка;
- основной управленческий персонал, члены органов управления;
- прочие связанные стороны.

В прочие связанные стороны входят:

- организации, которые контролируются основным управленческим персоналом и их близкими родственниками;
- организации, ассоциированные с указанными выше организациями;
- близкие родственники руководства Банка и лиц, контролирующих Банк или оказывающих на него существенное влияние.

Эти операции включают осуществление расчетов, привлечение депозитов, выпуск собственных векселей, операции с иностранной валютой, выдача кредитов. Операции осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

| Виды операций | Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк) | | Основной управленческий персонал Банка, члены органов управления | | Другие связанные стороны | |
|---|---|--------|---|--------|--------------------------|---------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Остатки по счетам на отчетную дату | | | | | | |
| кредиты клиентам | | | | | 0 | |
| остаток на 1 января | | | | | 10 800 | |
| выдано за год | | | | | 4 300 | |
| погашено за год | | | | | | |
| влияние курсовых разниц | | | | | | |
| остаток за 31 декабря | | | | | 6 500 | |
| Резерв под обесценение за 31 декабря | | | | | 650 | |
| средства на счетах клиентов | | | | | | |
| остаток на 1 января | 250 | 1 693 | 773 | 5 544 | 10 065 | 35 598 |
| привлечено за год | 3 634 | 10 380 | 69 767 | 69 448 | 1 219 289 | 468 399 |
| возвращено за год | 2 516 | 11 823 | 58 868 | 74 104 | 1 205 062 | 494 177 |
| влияние курсовых разниц | | | -301 | -116 | -140 | 244 |
| остаток за 31 декабря | 1 368 | 250 | 11 371 | 773 | 24 152 | 10 065 |
| полученные субординированные займы | | | | | | |
| остаток на 1 января | 40 000 | 40 000 | | | | |
| привлечено за год | | 0 | | | | |
| возвращено за год | | 0 | | | | |
| влияние курсовых разниц | | 0 | | | | |
| остаток за 31 декабря | 40 000 | 40 000 | | | | |
| выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | |
| остаток на 1 января | | | | | 0 | 43 257 |
| выпущено за год | | | | | 72 234 | 46 989 |
| погашено за год | | | | | 72 234 | 98 924 |
| влияние курсовых разниц | | | | | | 8 678 |

| | | | | | | |
|--|--------|--------|---------|---------|--------|--------|
| остаток за 31 декабря | | | | | 0 | 0 |
| выданные гарантии и поручительства | | | | | | |
| остатки кредитных линий | | | | | | |
| остатки по другим операциям (указать) | | | | | | |
| Доходы и расходы | | | | | | |
| процентные доходы по кредитам клиентам | | | | | 367 | |
| процентные расходы по средствам на счетах клиентов | | | | | | -96 |
| процентные расходы депозитам | | | -146 | -353 | -323 | -1 486 |
| процентные расходы по субординированным займам | -2 800 | -2 800 | | | | |
| процентные расходы по выissued ценным бумагам | | | | | -180 | -3 256 |
| чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой | | | -174 | -102 | -26 | -609 |
| доходы от участия в капитале | | | | | | |
| комиссионные доходы | 9 | 9 | 12 | 17 | 1 042 | 122 |
| комиссионные расходы | | | | | | |
| доходы по операционной аренде | | | | | | |
| расходы по операционной аренде | | | -146 | -276 | | |
| расходы по операциям переуступки прав требования | | | | | -8 309 | -5 158 |
| Краткосрочные вознаграждения | | | -18 703 | -16 243 | | |
| доходы/расходы по другим операциям (указать) | | | | | | |

11. Информация о системе оплаты труда

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда. Разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие политику в области оплаты труда, а именно: Кадровая политика, Положение о системе оплаты труда, премировании и материальном стимулировании работников, Программа подготовки кадров и повышения квалификации работников.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню принимаемых рисков. Количественный состав Совета директоров 5 человек, персональный состав указан в пункте 1.3. Комитет по вознаграждениям при Совете директоров не создавался. В соответствии с протоколом Совета директоров Банка о распределении полномочий между членами Совета директоров, вопросы кадрового обеспечения, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат, возложены на члена Совета директоров Ларину Л.И.

Количество и темы заседаний Совета Директоров, касающиеся вопросов оплаты труда, в 2016 году представлены в таблице.

| Тема заседания | Кол-во заседаний |
|--|------------------|
| Назначение ответственного по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда | 2 |
| Утверждение отчета о функционировании системы оплаты труда и мотивации персонала в 2015 год | 1 |
| Оказание материальной помощи сотруднику Банка | 1 |
| Утверждение новой редакции Положения о системе оплаты труда, премировании и материальном стимулировании работников | 2 |
| О доплате за дополнительный объем работ | 2 |
| Утверждение планируемого фонда оплаты труда и планируемых взносов во внебюджетные фонды на 2017 год | 1 |

В январе 2017 года Службой внутреннего контроля Банка была произведена оценка системы оплаты труда за 2016 год. Отчет «О функционировании системы оплаты труда и мотивации персонала» утвержден Советом директоров Банка. По результатам оценки система оплаты труда признана

эффективной и соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

По итогам аудиторской проверки за 2015 год, проведенной в 2016 году, не выявлены нарушения в области системы оплаты и мотивации персонала.

Цели системы оплаты труда заключаются в обеспечении финансовой устойчивости Банка, материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, усилении мотивации работников Банка в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком.

В соответствии с занимаемой должностью каждому работнику устанавливается оклад (фиксированная часть оплаты труда). В фиксированную часть оплаты труда включаются вознаграждения, связанные с выполнением качественных показателей деятельности Банка, единовременные вознаграждения доплаты и надбавки.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть, которая зависит от результатов деятельности Банка в целом. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня, принимаемых рисков, и от доходности Банка.

Для членов Правления, членов Кредитного комитета и работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновению ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

Отсроченное вознаграждение в размере не менее 40% подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления.

При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Система оплаты труда и материального стимулирования также включает в себя вопросы выплат руководству, работникам подразделений по управлению рисками и контрольных подразделений и является риск-ориентированной.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление и оценку рисков по направлениям деятельности Банка, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, проводят мониторинг системы оплаты труда и разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации

Мониторинг эффективности системы оплаты труда производится раз в год.

Подразделения внутреннего контроля также при оформлении результатов своих проверок включают часть, посвященную оценке эффективности системы оплаты труда.

Разработанные предложения выносятся на рассмотрение Правления Банка, которое рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Совета директоров Банка. Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений).

Кроме того, Совет директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора, в рамках актов проверки деятельности кредитной организации со стороны Банка России.

Фонд оплаты труда работников Банка на текущий год утверждается Советом директоров Банка.

Контроль за расходованием фонда оплаты труда возлагается на Правление Банка.

Размеры должностных окладов работников Банка устанавливаются штатным расписанием. Должностной оклад отражается в трудовом договоре. Условия оплаты труда, доплаты и надбавки компенсационного характера, а также социальные гарантии для Председателя Правления Банка устанавливаются в соответствии с трудовым договором, заключаемым Председателем Совета директоров Банка с Председателем Правления Банка. Должностной оклад Председателя Правления Банка (единоличного исполнительного органа), при приеме или переводе (назначении) на соответствующую должность устанавливается по согласованию с Советом директоров Банка.

Должностные оклады работников, выполняющих функции членов Правления, и работников Банка устанавливаются Председателем Правления Банка, в рамках утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда в зависимости от типа подразделения, занимаемых работниками должностей, и фиксируются в штатном расписании Банка. Штатное расписание утверждается и вводится в действие Приказом Председателя Правления Банка.

Должностные оклады работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками устанавливаются независимо от финансового результата подконтрольных подразделений и подразделений, принимающих риски в пределах фонда оплаты труда, утвержденного Советом директоров Банка.

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками составляют не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам подразделений управления рисками и внутреннего контроля.

Для выплаты фиксированной части вознаграждения для каждого структурного подразделения Банка установлены качественные показатели работы, определенные в соответствии с функциями каждого подразделения (выполнение определенного вида работ; соблюдение законодательства и внутренних документов Банка; отсутствие претензий со стороны клиентов, контролирующих органов; участие в реализации программ, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; соблюдение процедур внутреннего контроля, корпоративного кодекса профессионального поведения, трудовой и производственной дисциплины и др.).

В 2016 году решения о выплатах квартальных премий принимались Правлением Банка по представлению руководителей структурных подразделений, на основании оценки выполнения качественных показателей деятельности подразделений Банка. Размер квартальной премии устанавливался в процентах от окладов сотрудников с учетом реально отработанного в квартале времени. Общая сумма премий по итогам 1-4 кварталов 2016 года составила – 6 453 тыс. руб. или 13,3% от годового фонда оплаты труда).

В соответствии с внутренним Положением, для определения размера премирования по итогам года используется система ключевых показателей эффективности (KPI), учитывающая, в том числе:

- сочетание финансовых (количественных) показателей (активов (валюты баланса-нетто), собственных средств Банка, ROA, базового чистого дохода, уровня доли затрат в доходах) и нефинансовых (качественных) показателей деятельности Банка и (или) конкретных подразделений (нефинансовые показатели включают в себя, в том числе выполнение работниками Банка правил совершения операций и внутреннего контроля, процедур управления рисками, принципов профессиональной этики);
- личный вклад работника в общий результат деятельности Банка;
- уровень значимости принимаемых Банком управленческих и исполнительских решений;
- величину и характер принимаемых рисков, учитывающих их оценку, мониторинг и минимизацию. Банком учитываются следующие значимые виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности;
- прочие показатели.

По окончании отчетного года Служба управления рисками производит расчет и анализ показателей фактической и планируемой доходности.

Председателю Правления, членам Правления Банка, членам кредитного комитета, руководителю Казначейства размер годовой премии определяется в зависимости от величины показателей KPI, установленных по Банку в целом, а также выполнения показателей доходности, взвешенные с учетом значимых рисков, которым подвержен Банк. Данным работникам по решению Совета Директоров Банка выплата 50% годовой премии, должна быть отложена на срок 3 года в зависимости от сроков получения финансовых результатов их деятельности. В случае, если результаты деятельности не будут соответствовать установленным плановым показателям в целом по Банку и по отдельным направлениям

деятельности, по решению Совета директоров Банка указанная выплата может быть скорректирована или отменена.

Для единоличного исполнительного органа, коллегиального исполнительного органа, работников, принимающих риски отсроченная часть нефиксированного вознаграждения рассчитывается ежегодно по итогам годовой финансовой отчетности. При этом отсроченное вознаграждение подлежит корректировке. В случае получения Банком убытков в отчетном и последующих годах, право на получение нефиксированной части вознаграждений для сотрудников теряется.

Годовая премия подразделений внутреннего контроля и управления рисками устанавливается независимо от финансового результата подконтрольных подразделений и подразделений, принимающих риски. При рассмотрении вопросов материального стимулирования данных подразделений учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями и иными внутренними документами Банка.

Размер выплат материального стимулирования работникам прочих подразделений Банка зависит от соблюдения нефинансовых показателей и нормативных требований, таких как соблюдение установленных нормативными актами и внутренними распоряжениями правил совершения операций и процедур внутреннего контроля, корпоративного кодекса профессионального поведения, и иных показателей, учитываемых для оценки участия работников в конечном результате деятельности Банка.

В 2016 году нефиксированная часть вознаграждений не начислялась и не выплачивалась, отсроченное вознаграждение не выплачивалось, выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не осуществлялись.

Далее предоставлена информация о выплатах членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление (3 человека, в том числе Председатель Правления).

Работниками, принимающими риски, являются члены Кредитного комитета (5 человек, в том числе 2 человека члены Правления) и руководитель казначейства (1 человек).

Иные работники, принимающие риски отсутствуют.

За 2016 год

| | Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) | Коллегиальный исполнительный орган (без учета выплат Председателю Правления) | Работники, принимающие риски (без учета выплат членам Правления) | ИТОГО |
|--|--|---|---|---------------|
| Фиксированная часть оплаты труда | | | | |
| Заработная плата | 2 935 | 3 455 | 4 196 | 10 586 |
| Квартальные премии | 459 | 695 | 976 | 2 130 |
| Прочие премии и компенсации в т. ч. к юбилейной дате | 9 | | 8 | 17 |
| ежегодный оплачиваемый отпуск | 172 | 465 | 334 | 971 |
| компенсации | | 609 | | 609 |
| Материальная помощь | | | 117 | 117 |
| Компенсация за неиспользованный отпуск | 136 | | | 136 |
| Расходы на лечение, медицинской обслуживание | | | | |
| Итого фиксированная часть оплаты труда | 3 711 | 5 224 | 5 631 | 14 566 |
| Нефиксированная часть оплаты труда | | | | |
| Компенсационные выплаты, связанные с | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|
| результатом деятельности Банка | | | | |
| Отсроченное вознаграждение | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого нефиксированная часть оплаты труда | 0 | 0 | 0 | 0 |

Общий объем вознаграждений, выплаченный члену Совета директоров в 2016 году, составил 2 106 тыс. руб., в том числе: фиксированное вознаграждение в размере 361 тыс. руб. выплачено при осуществлении членом Совета директоров должностных обязанностей Советника Председателя Правления, 1 745 тыс. руб. - фиксированное вознаграждение с даты назначения последнего на должность Председателя Правления Банка.

В 2016 году сотрудник, занимавший должность Председатель Правления Банка до 12.07.2017 г., уволился. При увольнении была выплачена компенсация за неиспользованный отпуск, вознаграждения, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, не выплачивались.

За 2015 год

| | Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) | Коллегиальный исполнительный орган (без учета выплат Председателю Правления) | Работники, принимающие риски (без учета выплат членам Правления) | ИТОГО |
|---|--|---|---|---------------|
| Фиксированная часть оплаты труда | | | | |
| Заработная плата | 2 792 | 2 959 | 2 793 | 8 544 |
| Квартальные премии | 464 | 508 | 427 | 1 399 |
| Прочие премии и компенсации в т. ч. к юбилейной дате | 530 | 170 | 298 | 998 |
| ежегодный оплачиваемый отпуск | 385 | 293 | 228 | 906 |
| компенсации | | | | |
| Расходы на лечение, медицинской обслуживание | | | | |
| Итого фиксированная часть оплаты труда | 4 171 | 3 930 | 3 746 | 11 847 |
| Нефиксированная часть оплаты труда | | | | |
| Компенсационные выплаты, связанные с результатом деятельности Банка | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отсроченное вознаграждение | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого нефиксированная часть оплаты труда | 0 | 0 | 0 | 0 |

В 2015 году вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

12. Информация по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол № 5 от 02.03.2017 г.).

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) - форма 0409806.
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) - форма 0409807.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) - форма 0409808;
 - Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) - форма 0409813;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) - форма 0409814.
4. Пояснительная информация к годовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
02.03.2017 г.



(Handwritten signature of V.D. Martynov)

(Handwritten signature of L.M. Klementyeva)

Мартынов В.Д.

Клементьева Л.М

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 117 ЛИСТ а

Заместитель директора

Департамента финансового аудита

ООО «КНК»

Ельхимова Т.В.

