

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	59055502	3417

 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)
 за 1-ый квартал 2017 года

 Кредитной организации
 Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
 / КБ "Новый век" (ООО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации
 115093, г.Москва, ул.Щипок, д.4, стр.1

 Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	13.1	66441	28189
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13.2	72243	37687
12.1	Обязательные резервы	13.2	11460	4040
13	Средства в кредитных организациях	13.3	342406	103808
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.4	69823	31510
15	Чистая ссудная задолженность	13.5	1535072	964259
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	13.6	0	1861
19	Отложенный налоговый актив	13.7	2955	2955
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.8	14151	12748
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	13.9	5555	3427
113	Всего активов		2108646	1186444
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций		0	0
116	Средства клиентов, не являвшихся кредитными организациями	13.10	1479568	614171
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	13.11	58121	126415
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	13.12	31002	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	13.13	9638	8215
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13.14, 3.16, 3.17	6376	8379
123	Всего обязательств		1526584	630765
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	13.15	260000	260000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд	13.15	39000	39000
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

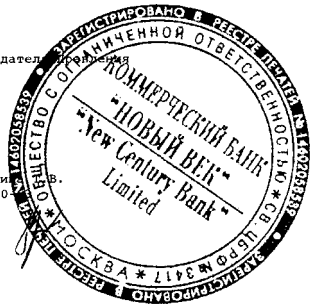
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13.15	256679	223411
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.15	26383	33268
135	Всего источников собственных средств	13.15	582062	555679
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	13.17	1183559	415581
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		53666	36539
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя

Главный бухгалтер

Исполнитель Лари
Телефон: (495) 223-00

04.05.2017



Handwritten signatures of E.N. Ponomareva and L.M. Klementyeva.

Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	59055502	3417

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115033, г.Москва, ул.Шипок, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	43895	32778
11.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	8753	4505
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	34199	28273
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	943	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	2643	3403
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	61	617
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	2515	2650
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.1	122	136
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	41252	29375
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	-12477	9529
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.3	28775	38904
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.4	-36	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.5	0	-15
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.6	78528	136
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.7	-50281	-59
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	2270	627
15	Комиссионные расходы	4.9	1851	146
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	1970	-4
19	Прочие операционные доходы	4.11	87	4
20	Чистые доходы (расходы)	4.12	59462	39447
21	Операционные расходы	4.13, 4.14	28468	22690
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.15	30994	16757
23	Возмещение (расход) по налогам	4.16	4611	810
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.17	26383	15947
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.17	26383	15947

Раздел 2. Прочий совокупный доход

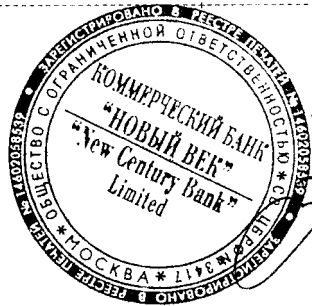
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	14.17	26383	15947
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль 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
10	Финансовый результат за отчетный период	14.17	26383	15947

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

04.05.2017



Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКАТО	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45286560	159055502
	3417

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

по состоянию на 01.04.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115093, г. Москва, ул. Шинник, д.4, стр.1

Код формы по ОКД 0409003
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)	
			на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.	включаемая в расчет капитала 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.2	260000.0000	X	260000.0000	X
1.1	обязательными акциями (долями)	5.2	260000.0000	X	260000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):	5.2	256679.0000	X	223411.0000	X
2.1	прошлых лет	5.2	256679.0000	X	223411.0000	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд	5.2	39000.0000	X	39000.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату исключенные из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + /- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.2	556679.0000	X	522411.0000	X

Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо		
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
19	Некапитализируемые активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию кредитных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6273.0000	1568.0000	4519.0000	3012.0000	
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
21	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо		не применимо		
22	Недосозданные резервы на возможные потери					
23	Доход от сделок секьюритизации	не применимо		не применимо		
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо		не применимо		
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо		не применимо		
26	Вложения в собственные акции (долями)					
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо		не применимо		
28	Неосуществленные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	не применимо		не применимо		
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо		
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	не применимо		не применимо		
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала (Установленные Банком России, всего, в том числе:					
36.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	
37	Отрицательная величина добавочного капитала	1568.0000	X	3012.0000	X	
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	7841.0000	X	7531.0000	X	
39	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	547838.0000	X	514880.0000	X	
40	Источники добавочного капитала					
41	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		X		X	

14.2	по финансовым инструментам со средним риском	5.3	98241	88371	44151	139951	110091	55051
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	5.3	300001	275001	53601	300001	279001	55601
14.4	по финансовым инструментам без риска		01	01	01	01	01	01
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		01		01	01		01

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Справочная оценка указана в соответствии с классификацией экспортных кредитных линий в странах - членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) от 2009 года, опубликованной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".
 Информация о стране указана по адресу: www.fitchratings.com.
 <3> Стандарт & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Services.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Советская величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Советская величина кредитного риска, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		01	01	01	01	01	01		
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		01	01	01	01	01	01		

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	15.4, 8.9.6	16767.0	16767.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		111782.0	111782.0
16.1.1	чистые процентные доходы		105653.0	105653.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		6125.0	6129.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Советская рыночный риск, всего, в том числе:	5.4, 8.9.2	117908.1	52123.8
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		9432.6	4159.9
17.1.1	общий		1053.9	386.6

17.1.2	специальный		8378.71	3781.11	
17.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0	
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
17.2.1	обышй		0.0	0.0	
17.2.2	специальный		0.0	0.0	
17.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0	
17.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0	
17.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0	
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0	
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0	
17.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0	

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условий обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Процент (+)/снизился (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
					4	6
1	2	3	4	5	6	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5,5	135697	10507	125390	125390
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		129252	12471	116781	116781
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		269	391	230	230
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		6376	-2003	8379	8379
1.4	под операции с резидентными офшорными зон		0	0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П					Изменение объема сформированных резервов		
			4	5	6	7	8	9		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной	286224	50.00	143112	5.79	16573	-44.21	-126539		

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	59055502	3417	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
 (головной кредитной организации банковской группы)
 115093, г.Москва, ул.Шипок, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	16	4.5	37.0	47.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	16	6.0	37.0	47.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	16	8.0	41.4	54.3
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)	16	15.0	43.1	33.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	16	50.0	109.1	117.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	16	120.0	59.2	61.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	16	25.0	Максимальное 21.3 Минимальное 0.0	Максимальное 21.9 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	16	800.0	108.9	102.5
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 суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским	16	2108646

	балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		60376
7	Прочие поправки		19572
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	16	2149450

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		2096915.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7841.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2089074.0
	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 неприменимо
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 актива по выданным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выданных 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:		87114.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		26738.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		60376.0

Капитал риска			
20	Основной капитал	16	547838.01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	16	2149450.01
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	16	25.51

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

04.05.2017



[Handwritten signature]

Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	59055502	3417

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115093, г.Москва, ул.Шипок, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		91113	11888
1.1.1	проценты полученные		43023	32778
1.1.2	проценты уплаченные		-1379	-5368
1.1.3	комиссии полученные		2270	627
1.1.4	комиссии уплаченные		-1896	-159
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	-15
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		78528	136
1.1.8	прочие операционные доходы		85	2
1.1.9	операционные расходы		-26722	-17468
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2796	1355
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		231546	-127435
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-7420	283
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-37406	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-623924	-257060
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2556	-392
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-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		870850	150170
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		31982	18054
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		20	10
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		322659	-115547
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		-2884	-696
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0

12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2884	-696
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-15878	-111
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		303897	-116354
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.3	165473	148252
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.3	469370	31898

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

04.05.2017



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Пономарева Е. Н.

Клементьева Л. М.

(Handwritten signature)

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
КБ «Новый век» (ООО)
ЗА 1 квартал 2017 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	6
1.6. Основные показатели деятельности	6
1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	7
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	7
2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	7
2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
2.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	7
2.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	8
2.5. Информация о существенных ошибках	9
2.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	9
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	9
3.1. Денежные средства	9
3.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	9
3.3 Средства в кредитных организациях	9
3.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
3.5 Чистая ссудная задолженность	10
3.6 Требования по текущему налогу на прибыль	12
3.7 Отложенный налоговый актив	13
3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13
3.9 Прочие активы	14
3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15
3.11 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	18
3.12 Выпущенные долговые обязательства	18
3.13 Прочие обязательства	18
3.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19
3.15 Источники собственных средств и фонды	19
3.16 Безотзывные обязательства кредитной организации	19
3.17 Выданные гарантии	20
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	20
4.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20
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	21
4.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	21
4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
4.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21
4.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21
4.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21
4.8 Комиссионные доходы	22
4.9 Комиссионные расходы	22
4.10 Изменение резерва по прочим потерям	22
4.11 Прочие операционные доходы	23
4.12 Чистые доходы (расходы)	23
4.13 Операционные расходы	23
4.14 Информация о расходах на содержание персонала	24
4.15 Прибыль (убыток) до налогообложения	24
4.16 Возмещение (расход) по налогам	24
4.17 Прибыль убыток после налогообложения	25

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 040980811	25
5.1 Управление капиталом, требования к капиталу	25
5.2 Структура капитала, уровень достаточности капитала	26
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»	28
5.4 Общая информация о расчете операционного и рыночного риска	29
5.5 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов	29
5.6 Информация по расчету финансового рычага	29
5.7 Информация к разделу «справочно»	29
5.8 Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала	30
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813	34
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	34
7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	34
7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	35
7.3 Расшифровка денежных средств и эквивалентов	35
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	35
8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	35
8.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	36
8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	37
8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	38
8.5 Политика в области снижения рисков	39
8.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	39
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	40
8.8 Информация о сделках по уступке прав требований	41
8.9 Особенности управления отдельными видами рисков	42
8.9.1 Кредитный риск	42
8.9.2. Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый) риск	57
8.9.3 Страновой риск	63
8.9.4. Риск ликвидности	63
8.9.5. Правовой риск	73
8.9.6. Операционный риск	73
8.9.7. Стратегический риск	75
8.9.8. Риск потери деловой репутации	75
8.9.9. Регуляторный риск	76
9. Сегментный анализ	76
10. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	76
11. Информация о системе оплаты труда	77
12. Информация об операциях с контрагентами нерезидентами	78
13. Информация по утверждению промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску	79

Данная промежуточная (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 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 01.04.2017 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 1 квартале 2017 году изменений в составе участников не произошло.

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017 г. по 31.03.2017 г.

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

Настоящая промежуточная 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 01.04.2017 г. Единоличным исполнительным органом Банка является - Председатель Правления Банка Мартынов В.Д.

Информация по составу Правления на 01.04.2017 г. 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

Количественный состав Правления Банка составляет 3 человека

Информация по составу Совета директоров Банка на 01.04.2017 г. 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	Артемов 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

Количественный состав Совета директоров составляет 5 человек.

1.4 Информация о структурных изменениях

В 1 квартале 2017 года структурные изменения отсутствовали.

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	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Собственные средства	613 984	587 839
Балансовая стоимость активов	2 245 048	1 309 781
Кредитный портфель (*)	1 664 320	1 081 036
Привлеченные средства клиентов	1 479 568	614 171
Чистая прибыль	26 383	33 268

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

По состоянию на 01.04.2017 г. собственные средства (капитал) банка составляют 613 984 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 587 839), увеличение произошло за счет полученной в течение 1 квартала 2017 года прибыли.

В течение 1 квартала 2017 года Банк осуществлял обычную деятельность по кредитованию юридических лиц и физических лиц, по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, по привлечению депозитов юридических и физических лиц.

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

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

В соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 05.04.2017 г.) чистая прибыль Банка за 2016 в размере 33 268 тыс. рублей оставлена нераспределенной и отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

Распределение прибыли за 1 квартал 2017 года документами Банка не предусмотрено.

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

2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (с 03.04.2017 г. вступило в силу Положение ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положение № 385-П утратило силу), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Формы отчетности промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составляются в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-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 марта 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,3779 рубля за 1 доллар США, 60,5950 рубля за 1 евро. За 31.12.2016 курс составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США, 63,8111 рубля за 1 евро.

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

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год.

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 промежуточной 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 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. Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки по статьям промежуточной отчета отсутствуют.

2.6. 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.

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

3.1. Денежные средства

тыс. рублей

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Наличные денежные средства в кассе банка	62 862	26 514
Денежные средства в банкоматах	3 579	1 675
Итого	66 441	28 189

3.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. рублей

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Средства на корреспондентском счете в Банке России	60 783	33 647
Обязательные резервы	11 460	4 040
Итого	72 243	37 687

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	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Средства на корреспондентских счетах в банках- резидентах	338 610	99 824
Расчеты по клирингу	171	160
Коллективное клиринговое обеспечение	3 636	3 829
Резервы	(11)	(5)
Итого	342 406	103 808

Основным контрагентами Банка являются ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" (остатки на корреспондентских счетах данного банка на 01.04.2017 г. составили – 107 9504 тыс. рублей) и ПАО "Промсвязьбанк" (остатки на корреспондентских счетах данного банка на 01.04.2017 г. составили – 230 388 тыс. рублей). Требования к ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ", ПАО "Промсвязьбанк" отнесены к 1 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	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Облигации других банков	69 823	31 510
Итого	69 823	31 510

Характеристики облигаций за 31.03.2017 г.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость руб.	Сроки погашения	Ставка купонного дохода %
АО "Россельхозбанк"	40703349В	RUB	1000	30 482	31 683	05.06.2018	11,55
АО "Россельхозбанк"	4В020403349В	RUB	1000	600	616	23.06.2017	10,25
АО "Россельхозбанк"	41003349В	RUB	1000	36 534	37 524	29.01.2020	11,95

3.5 Чистая ссудная задолженность

тыс. рублей

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Кредиты юридическим лицам резидентам в том числе:	604 609	624 800
<i>просроченные</i>	5 127	13 127
Кредиты физическим лицам в том числе:	109 771	79 773
<i>просроченные</i>	0	0
Депозиты, предоставленные Банку России	50 000	150 000
Межбанковские кредиты кредитным организациям-резидентам	120 000	0
Расчеты с биржей	779 940	226 463
Валовая стоимость	1 664 320	1 081 036
Сформированные резервы	(129 248)	116 777
Итого чистая ссудная задолженность	1 535 072	964 259

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	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Сельское хозяйство	253 258	261 145
Деятельность издательская	180 000	193 837
Производство напитков	60 000	60 000
Строительство	50 000	50 000
Торговля оптовая	45 000	35 000

Деятельность в сфере телекоммуникаций	11 224	9 191
Производство электрического оборудования	0	8 000
Торговля розничная	5 127	5 127
Производство одежды	0	2 500
Итого в том числе	604 609	624 800
<i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>588 258</i>	<i>610 482</i>

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

тыс. рублей

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Город Москва	421 816	432 338
Город Санкт-Петербург	0	0
Краснодарский край	60 000	60 000
Самарская область	117 666	127 335
Тамбовская область	0	0
Республика Карелия	5 127	5 127
Итого	604 609	624 800

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

тыс. рублей

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
ипотечные ссуды	48 285	17 411
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	61 486	62 362
Итого	109 771	79 773

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

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Город Москва	97 351	65 303
Новосибирская область	0	7 970
Московская область	12 420	6 500
Итого	109 771	79 773

Межбанковские кредиты предоставлены следующим банкам-резидентам .

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" (г. Москва)	120 000	0
Итого	120 000	0

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

на 01.04.2017 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	5 767	75 766	29 545	94 545	27 556	366 303	5 127	604 609

лицам								
Кредиты физическим лицам	641	1 903	2 836	3 999	4 534	95 858	0	109771
Депозиты, предоставленные Банку России	50 000	0	0	0	0	0	0	50 000
Межбанковские кредиты	120 000	0	0	0	0	0	0	120 000
Расчеты с биржей	779 940	0	0	0	0	0	0	779940
Векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого валовая стоимость	956 348	77 669	32 381	98 544	32 090	462 161	5 127	1664320
Резервы	(3 490)	(10 332)	(11 422)	(17 139)	(14 245)	(67 493)	(5 127)	(129 248)
Итого чистая ссудная задолженность	952 858	67 337	20 959	81 405	17 845	394 668	0	1535072

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

3.6 Требования по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	0	1 861

Итого по статье	0	1 861
------------------------	----------	--------------

3.7 Отложенный налоговый актив

тыс. рублей

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Отложенный налог на прибыль	2 955	2 955
Итого по статье	2 955	2 955

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	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Основные средства	12 347	10 963
Амортизация основных средств	(6 146)	(5 881)
<i>Промежуточный итог по основным средствам</i>	<i>6 201</i>	<i>5 082</i>
Вложения в приобретение основных средств	0	0
Нематериальные активы	8 576	7 976
Амортизация нематериальных активов	(735)	(445)
<i>Промежуточный итог по НМА</i>	<i>7 841</i>	<i>7 531</i>
Вложения в приобретение нематериальных активов	0	0
Материальные запасы (материалы)	8	9
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	101	126
Итого по статье	14 151	12 748

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 1 квартал 2017 года.

Амортизация производится линейным способом.

тыс. рублей

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2017	3 311	2 912	2 358	2 382	10 963
Валовая стоимость на 01.04.2017	3 311	3 540	2 358	3 138	12 347
Накопленная амортизация на 01.01.2017	643	1 807	2 348	1 083	5 881
Накопленная амортизация на 01.04.2017	724	1 940	2 351	1 131	6 146
Балансовая стоимость на 01.01.2017	2 668	1 105	10	1 299	5 082
Поступления	0	628	0	756	1 384

Выбытия	0	0	0	0	0
Амортизация	(81)	(133)	(3)	(48)	(265)
Балансовая стоимость на 01.04.2017	2 587	1 600	7	2 007	6 201

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 01.01.2017	54	7 859	63	7 976
Валовая стоимость на 01.04.2017	54	8 459	63	8 576
Накопленная амортизация на 01.01.2017	28	417	0	445
Накопленная амортизация на 01.04.2017	29	697	9	735
Балансовая стоимость на 01.01.2017	26	7 442	63	7 531
Поступления	0	600	0	600
Выбытия	0	0	0	0
Амортизация	(1)	(280)	(9)	(290)
Балансовая стоимость на 01.01.2017	25	7 762	54	7 841

3.9 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
<i>Прочие финансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	401	318
Расчеты по брокерским операциям	30602	USD	0	0
Расчеты по брокерским операциям	30602	EUR	242	255
Комиссии за РКО к получению	47423	RUB	4	3
Требования по операциям с платежными картам	47423	RUB	1 360	10
Требования по операциям с платежными картам	47423	USD	45	0
Требования по операциям с платежными картам	47423	EUR	710	1 595
Требования процентов по кредитам	47427	RUB	129	200
Сохраняемый депозит по договору	47105	RUB	220	220

аренды				
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			3 111	2 601
Резерв	4.47425	RUB	(8)	(7)
Резерв	47108	RUB	(220)	(220)
Итого прочих финансовых активов			2 883	2 374
<i>Прочие нефинансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчет по налогу на имущество	60302	RUB	0	1
Расчет по подотчетным суммам	60308	RUB	0	0
НДС, уплаченный банком	60310	RUB	3	1
Дисконты по собственным вексялям	52503	RUB	0	0
Дисконты по собственным вексялям	52503	USD	0	0
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	2 432	729
Требования по возмещению уплаченной госпошлины	60312	RUB	0	0
Расчеты с Фондом социального страхования	60323	RUB	0	0
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	RUB	0	0
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	USD	0	0
Расчеты по социальному страхованию	60336	RUB	0	0
Расходы будущих периодов	61403	RUB	271	324
Дисконты по учтенным вексялям	51404	RUB	0	0
<i>Валовая стоимость прочих нефинансовых активов</i>			2 706	1 055
Резерв	60324	RUB	(34)	(2)
Итого прочих нефинансовых активов			2 672	1 053
Итого			5 555	3 427
<i>Справочно:</i>				
<i>Общая валовая стоимость прочих активов</i>			5 817	3 656
<i>Всего резервов по прочим активам</i>			(262)	(229)
<i>Итого</i>			5 555	3 427

3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	1 332 368	403 508
Депозиты юридических лиц	50 000	50 000
Прочие привлеченные средства	40 000	40 000
Средства на счетах физических лиц	9 426	77 829
Депозиты физических лиц резидентов	47 753	42 813
Депозиты физических лиц нерезидентов	0	0
Депозиты юридических лиц по банковским ячейкам	0	3
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	21	18
Итого по статье	1 479 568	614 171

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:

Вид экономической деятельности	за 31.03.17	за 31.12.16
Деятельность общественных организаций	1 084 980	60 763
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	158 914	200 874
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	26 500	19 889
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	13 160	3 223
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	11 732	3 319
Деятельность издательская	9 066	72 440
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	8 514	9 959
Строительство зданий	4 187	2 612
Деятельность в сфере телекоммуникаций	3 579	806
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	2 009	3 682
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	1 946	1 457
Операции с недвижимым имуществом	1 714	1 121
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1 595	12 028
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	1 374	4 364
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	985	480
Ремонт и монтаж машин и оборудования	436	924
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	332	4
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	323	371
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	277	631
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	168	987
Производство одежды	134	1 118
Деятельность в области телевизионного и радиовещания	124	1 210
Производство напитков	3	909
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	42	118
Прочие	274	219
Итого	1 332 368	403 508

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.04.2017 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 01.01.2017 г. представлена в таблице.

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

организация					организаций
Итого	RUB	50 000			

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.04.2017 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид деятельности клиента	эконом.
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 01.01.2017 г. представлена в таблице.

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

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.04.2017 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	2 608	3 400	13 289	16 086	2 218	0	37 601
Проц. Ставка	%	7,5	6-10,5	9,0-13,5	8,5-10,5	9,5-10,0		
В долларах США								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	2 304	0	3 098	1 599	0	0	7 001
Проц. Ставка	%	1,25		1,5-2,0	4,5			
В евро								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR	0	0	1 212	1 939	0		3 151
Проц. Ставка	%			1,5	4,5			
Итого		4 912	3 400	17 599	19 624	2 218	0	47 753

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

3.11 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

тыс. рублей

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Средства на счетах физических лиц	9 426	77 829
Депозиты физических лиц резидентов	47 753	42 813
Депозиты физических лиц нерезидентов	0	0
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	21	18
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	921	5 755
Итого по статье	58 121	126 415

3.12 Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Собственные векселя	31 002	0
Итого по статье	31 002	0

В 1 квартале 2016 года Банк выпускал простые процентные векселя в рублях и долларах США.

3.13 Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Суммы до выяснения	47416	RUB	0	0
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	RUB	747	636
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	USD	85	68

Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	EUR	83	65
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	RUB	493	493
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	USD	20	21
Обязательства по уплате процентов по срочным депозитам, остаткам на расчетных счетах юридических лиц	47426	RUB	3 555	2 568
Проценты по вексям	52501	RUB	12	
Проценты по вексям	52501	USD	59	
Расчеты по НДС	60301	RUB	74	95
Налог на доходы физических лиц	60301	RUB	0	0
Налог на имущество	60301	RUB	1	0
Транспортный налог	60301	RUB	0	12
Расчеты по заработной плате	60305	RUB	0	0
Расчеты по неиспользованным отпускам	60305	RUB	3 436	3 088
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	1	152
Расчеты с прочими дебиторами	60322	RUB	0	69
Расчет с фондами	60335	RUB	1 038	933
Доходы будущих периодов	61304	RUB	34	15
Итого по статье			9 638	8 215

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

тыс. рублей

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	3 087	5 090
Созданный резерв по гарантиям	3 289	3 289
Итого по статье	6 376	8 379

3.15 Источники собственных средств и фонды

тыс. рублей

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	256 679	223 411
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26 383	33 268
Всего источников собственных средств	582 062	555 679

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.

3.16 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. рублей

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	39 824	43 999
Обязательства по операциям покупки-продажи валюты	1 143 735	371 582

Итого по статье	1 183 559	415 581
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	3 087	5 090

3.17 Выданные гарантии

тыс. рублей

Наименование	за 31.03.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Выданные гарантии	53 666	36 539
Итого по статье	53 666	36 539
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	3 289	3 289

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

4.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Проценты по предоставленным МБК	1 862	2 680
Проценты по депозиту размещенному в Банке России	6 890	1 571
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	1	8
Процентный доход по векселям кредитных организаций	0	246
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	8 753	4 505
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	30 274	28 243
Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей	66	0
Проценты по кредитам физических лиц	3 856	0
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	3	30
Доходы прошлых лет	0	0
Штрафы, пени по кредитным договорам	0	0
Итого от ссуд клиентам	34 199	28 273
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	943	0
Итого по вложениям в ценные бумаги	943	0
Итого процентных доходов	43 895	32 778
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	6	617
Процентные расходы по полученным кредитам от банков-резидентов		0
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	6	617
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	0	112
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	0	0
Процентные расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций	986	1 146
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	690	
По депозитам физических лиц резидентов	839	696
По депозитам физических лиц нерезидентов	0	696
Итого по привлеченным средствам клиентов	2 515	2 650
Расходы по выпущенным векселям	122	136
Итого по выпущенным долговым обязательствам	122	136

Итого процентных расходов	2 643	3 403
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	41 252	29 375

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 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(35 340)	(31 800)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	22 863	41 329
Изменение резерва за отчетный период	(12 477)	9 529

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

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	41 252	29 375
Изменение резерва за отчетный период	(12 477)	9 529
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	28 775	38 904

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

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Доходы/расходы от операций с облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости	0	0
Доходы/расходы от переоценки облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости	(36)	0
Итого по статье	(36)	0

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

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Расходы от продажи векселей кредитных организаций	0	(15)
Итого по статье	0	(15)

4.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	39	94
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в наличной форме	78 489	42
Итого по статье	78 528	136

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 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в долларах США	2 527	(43)
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в евро	(52 808)	(16)
Итого по статье	(50 281)	(59)

Информация о сумме курсовых разниц в разрезе статей бухгалтерского баланса

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Денежные средства	(2 214)	(2 031)
Средства в кредитных организациях	(13 673)	1 920
Ссудная задолженность	(40 640)	656
Прочие активы	(249)	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 453	(450)
Собственные векселя	1 030	
Прочие пассивы	12	(154)
Итого по статье	(50 281)	(59)

4.8 Комиссионные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	201	130
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, переводы	1 505	454
Доходы от выдачи банковских гарантий	454	0
Комиссии за проведение других операций	110	43
Итого по статье	2 270	627

4.9 Комиссионные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Комиссии по операциям с валютными ценностями	816	55
Комиссии за ведение счетов, РКО	7	23
Комиссии за переводы	796	67
Комиссии по брокерским договорам	10	1
Комиссии по другим операциям	222	0
Итого по статье	1 851	146

4.10 Изменение резерва по прочим потерям

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Доходы по восстановлению резервов по прочим активам за отчетный период	704	1
Доходы по восстановлению резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	10 332	3 114
Расходы по формированию резервов по прочим активам за отчетный период	(737)	(5)

Расходы по формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	(8 329)	(3 114)
Изменение резерва за отчетный период	1 970	(4)

4.11 Прочие операционные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Доходы по депозитам физ.лиц	0	0
Доходы от аренды сейфовых ячеек	37	4
Прочие операционные доходы	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	50	
Итого по статье	87	4

4.12 Чистые доходы (расходы)

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	28 775	38 904
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(36)	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	(15)
Чистые доходы от операций с инвалютой	78 528	136
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(50 281)	(59)
Комиссионные доходы	2 270	627
Комиссионные расходы	(1 851)	(146)
Изменение резерва по прочим потерям	1 970	(4)
Прочие операционные доходы	87	4
Итого по статье	59 462	39 447

4.13 Операционные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Расходы на персонал	18 326	17 035
Амортизация основных средства, НМА	556	123
Расходы на ремонт, содержания основных средств	1 607	258
Расходы по арендной плате	3 389	3 310
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	316	303
Расходы по списанию материальных запасов	734	97
Расходы на командировки	0	21
Расходы на охрану	1 058	779
Расходы на рекламу	127	0
Расходы на услуги связи	493	410
Расходы на аудиторские услуги	450	271
Расходы по страхованию	47	15
Другие управленческие расходы	227	68
Расходы по операциям переуступки прав требований	1 128	0
Прочие расходы	10	0

Штрафы, пени	0	0
Итого по статье	28 468	22 690

4.14 Информация о расходах на содержание персонала

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

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Расходы на оплату труда	13 742	13 029
Налоги на заработную плату	4 204	3 907
Другие расходы на содержание персонала	380	99
Итого	18 326	17 035

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Заработная плата, премии, начисленные работникам списочного состава в том числе:	12 314	9 238
<i>Должностные оклады, отпускные</i>	<i>11 410</i>	<i>8 556</i>
<i>Квартальные премии</i>	<i>904</i>	<i>682</i>
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	1 039	3 539
Иные выплаты (выплаты к юбилейной дате)	380	58
Денежная компенсация за неиспользованный отпуск	4	75
Начисление по больничным листам за счет работодателя.	5	4
Другие виды начислений в пользу работников, предусмотренные Законодательством РФ.	0	0
Выходное пособие	0	115
Итого	13 742	13 029

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 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 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Чистые доход (расходы)	59 462	39 447
Операционные расходы	(28 468)	(22 690)
Итого по статье	30 994	16 757

4.16 Возмещение (расход) по налогам.

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Налог на прибыль	3 534	0

Налог на имущество	2	1
НДС уплаченный	1 071	809
Транспортный налог	0	0
Уплаченная госпошлина	4	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого по статье	4 611	810

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

4.17 Прибыль убыток за отчетный период

тыс. рублей

Наименование	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2016 г.
Прибыль до налогообложения	30 994	16 757
Возмещение (расход) по налогам	(4 611)	(810)
Итого по статье	26 383	15 947

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 достаточно собственных средств (капитала). Значения норматива достаточности капитала на квартальные даты приведены в таблице.

Дата/значение норматива	на 01.04.16	на 01.07.16	на 01.10.16	на 01.01.17	на 01.04.17
Н1.1 (%)	64,3	62,3	55,1	47,6	37,0
Н1.2 (%)	64,3	62,3	55,1	47,6	37,0
Н1.0 (%)	71,2	69,3	62,0	54,3	41,4

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала.

5.2 Структура капитала, уровень достаточности капитала

Структура капитала представлена в таблице:

тыс. рублей

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
<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	256 679	223 411
Сумма источников базового капитала	555 679	522 411
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>		
Нематериальные активы	6 273	4 519
Убыток текущего года	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	1 568	3 012
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	7 841	7 531
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	547 838	514 880
<i>Источники добавочного капитала</i>		
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>		
Нематериальные активы	1 568	3 012
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	1 568	3 012
Добавочный капитал, итого	0	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	547 838	514 880
<i>Источники дополнительного капитала</i>		
Прибыль текущего года	26 146	32 959
Прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный кредит	40 000	40 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	66 146	72 959
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	613 984	587 839
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	719 003	491 023
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	719 003	491 023
Сумма активов взвешенных по уровню риска,	719 003	491 023

для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)		
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 130% (код 8957)	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	284 713	235 927
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК)	5 910	4 433
Кредитные требования к организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (код 8847)	84 456	45 325
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	60 376	44 335
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	16 767
Величина рыночного риска	117 908	52 124
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	1 481 954	1 082 755
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	1 481 954	1 082 755
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	1 481 954	1 082 755
Показатель достаточности базового капитала в %	37,0%	47,6%
Показатель достаточности основного капитала в %	37,0%	47,6%
Показатель достаточности собственных средств в %	41,4%	54,3%

(*) 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 требованиями 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.

Значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.04.2017 г. установлено в размере 1,250. 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 01.04.2017 г. указанное значение составляет – 30,97%.

Информация об объемах требований к капиталу за отчетный период.

Показатель	на 01.04.2017	на 01.01.2017	Среднее значение за период
Требования к капиталу (знаменатель для расчета собственных средств (капитала) банка)	1 481 954	1 082 755	1 282 355
Норматив достаточности собственных средств	41,4	54,3	

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	на 01.01.2017			на 01.01.2017		
	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск
1. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе	1 175 748	120 221	719 003	862 226	104 211	491 023
<i>I группа риска (с коэффициентом 0%)</i>	238 710	0	0	265 999	0	0
<i>II группа риска (с коэффициентом 20%)</i>	122 267	0	24 453	1 241	0	248
<i>III группа риска (с коэффициентом 50%)</i>	0	0	0	0	0	0
<i>IV группа риска (с коэффициентом 100%)</i>	814 771	120 221	694 550	594 986	104 211	490 775
<i>V группа риска (с коэффициентом 150%)</i>	0	0	0	0	0	0
2. Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе	201 472	9 300	290 623	171 857	12 800	240 360
с коэффициентом риска 130%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 150%	199 108	9 300	284 713	170 084	12 800	235 927
с коэффициентом риска 250%	2 364	0	5 910	1 773	0	4 433
3. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе	93 490	6 376	60 376	80 538	8 379	44 335
По финансовым инструментам с	56 666	3 289	50 377	36 539	3 289	33 250

высоким риском						
По финансовым инструментам со средним риском	9 824	987	4 419	13 999	2 990	5 505
По финансовым инструментам с низким риском	30 000	2 100	5 580	30 000	2 100	5 580
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	783 747	0	84 456	230 452	0	45 325
Итого кредитный риск	2 254 457	135 897	1 154 458	1 345 073	125 390	821 043

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 01.01.2017	116 777	4	5	225	8 379	125 390
Создание резервов	35 160	10	170	737	8 329	44 406
Восстановление резервов	(22 689)	(10)	(164)	(704)	(10 332)	(33 899)
Прочие списания				0	0	0
Прирост/снижение	12 471	0	6	33	(2 003)	10 507
На 01.04.2017	129 248	4	11	258	6 376	135 897

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 01.04.2017 г.

в тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2017
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	256 679	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	256 679	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	256 679
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	0			
4	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 479 568	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	66 146
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	40 000	из них: -субординированные кредиты;	X	40 000
5	Прибыль текущего года	34	26 383	-прибыль текущего года .	X	26 146
6	«Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	14 151	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего:	X	7 841	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	7 841	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	7 841
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 568	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 568
7	«Отложенный налоговый актив»,	9	2 955	X	X	X

	всего в том числе:					
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 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 наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 877 478	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 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	

Прибыль текущего года за отчетный период, указанная в бухгалтерском балансе, представляет собой разницу между доходами и расходами за 1 квартал 2017 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 01.04.2017 расходы будущих периодов составляют 271 тыс. рублей, доходы будущих периодов составляют 34 тыс. рублей.

Нематериальные активы, отраженные в бухгалтерском балансе, составляют 8 576 тыс. руб., амортизация нематериальных активов составляет 735 тыс. руб. Нематериальные активы за минусом их

амортизации (7 841 тыс. рублей) уменьшают сумму источников собственных средств (капитала) Банка. В 2017 году 80% суммы нематериальных активов за минусом резерва уменьшают сумму источников базового капитала (6 273 тыс. руб.), 20% уменьшают сумму источников добавочного капитала (1 568 тыс. руб.). 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 01.04.2017 г. отсутствуют.

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, классифицируемые как обязательства	32	
				«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	X	7 531	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по	9	7 531

	вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)		
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 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 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 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.

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 01.04.2017	На 01.01.2017
Основной капитал	547 838	514 880
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 149 450	1 218 884
Показатель финансового рычага (Базель III)	25,5	42,2

Величина основного капитала на 01.04.2017 составляет 547 838 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 2016 год в размере 33 268 тыс. руб.

Увеличение балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.04.2017 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, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в течение 1 квартала 2017 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 01.04.2017	На 01.01.2017
Денежные средства в кассе банка	62 862	26 514
Денежные средства в банкоматах	3 579	1 675
Средства на корреспондентском счете в Банке России	60 783	33 647
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах по которым отсутствует риск потерь	338 339	99 648
Средства на клиринговых счетах, счетах коллективного обеспечения в кредитных организациях	3 807	3 989
Итого по статье	469 370	165 473

ПАО Банк ЗЕНИТ отнесен ко 2 категории качества. Остатки по корреспондентскому счету в размере 271 тыс. руб. (резерв 11 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 определяет 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 Банка находятся в Российской Федерации. Обязательства перед нерезидентами включают: остаток на расчетном счете клиента резидента Швейцарии в размере 383-82 рублей, остатки на счетах физических лиц нерезидентов в размере 137-89 рублей, собственный вексель Банка, выпущенный в пользу резидента страны Казахстан, на сумму 316 тыс. долларов США (рублевый эквивалент 17 815 тыс. рублей.). В 1 квартале Банком была выдана банковская гарантия физическому лицу нерезиденту (страна Казахстан) на сумму 17 127 тыс. руб.

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

	По состоянию на 01.04.2017г.				По состоянию на 01.01.2017г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ (тыс. руб.)								
Денежные средства	15 257	29 963	21 221	66 441	11 959	9 436	6 794	28 189
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	72 243	0	0	72 243	37 687	0	0	37 687
обязательные резервы	11 460	0	0	11 460	4 040	0	0	4 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 823	0	0	69 823	31 510	0	0	31 510
Средства в кредитных организациях	677	1 156	340 584	342 417	1 083	278	102 452	103 813
Резервы на возможные потери по корр. счетам	0	(2)	(9)	(11)	0	0	(5)	(5)
Ссудная задолженность	884 380	2 082	777 858	1 664 320	854 573	30 818	195 645	1 081 036
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(129 248)	0	0	(129 248)	(116 777)	0	0	(116 777)
Требование по текущему налогу на	0	0	0	0	1 861	0	0	1 861

прибыль								
Отложенный налоговый актив	2 955	0	0	2 955	2 955	0	0	2 955
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 151	0	0	14 151	12 748	0	0	12 748
Прочие активы	4 820	45	952	5 817	1 806	0	1 850	3 656
Резервы на возможные потери по прочим активам	(262)	0	0	(262)	(229)			(229)
Итого активов	934 796	33 244	1 140 606	2 108 646	839 176	40 532	306 736	1 186 444
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 423 165	48 614	7 789	1 479 568	603 300	7 551	3 320	614 171
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	13 187	17 815		31 002	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	9 391	163	84	9 638	8 061	89	65	8 215
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	260 000	260 000	0	0	260 000
Итого обязательств	1 705 743	66 592	7 873	1 780 208	871 361	7 640	3 385	882 386
Чистая балансовая позиция	(770 947)	(33 348)	1132733	328 438	-32 185	32 892	303 351	304 058

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 1 квартале 2017 году Банк совершил 1 сделку по уступке прав требований к заемщикам Банка. Банк уступил права требования по 1 кредиту, выданному юридическому лицу (негосударственная коммерческая организация). Общая сумма уступаемых прав составила 9 128 тыс. рублей. Сумма полученных денежных средств составила 8 000 тыс. рублей. В результате в балансе Банка отражен убыток от сделок в размере 1 128 тыс. рублей, доход от восстановления резервов в размере 8 000 тыс. рублей. 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 кредитуемых 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 01.04.2017 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 организация сроком до 90 дней распределяются по группам активов с учетом коэффициента рублевого фондирования (коэффициент рублевого фондирования на 01.04.2017 составил 1,00, на 01.01.2017 – 1,0).

По состоянию на 01.04.2017 крупные кредитные риски (более 5% от величины собственных средств) рассчитываются по 10 (на 01.01.2017 – 8) заемщикам/эмитентам. Максимальная величина кредитного риска на заемщика составляет 130 666 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 128 746 тыс. руб.), размер риска (норматив Н6) составляет 21,3% (на 01.01.2017 – 21,9%).

Совокупная величина крупных кредитных рисков на 01.04.2017 составляет 668 669 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 602 651 тыс. руб.). Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.04.2017 г. составляет 108,9% (на 01.01.2016 - 102,5%).

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 01.04.2017 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	Издательская деятельность	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	120 000	0	24 000	г. Москва	120 000	0	24 000	Банковская деятельность	120 000	0	24 000
Прочие	1 761	0	352	г. Москва	1 761	0	352	Банковская деятельность	1 761	0	352
<i>Итого II кат.</i>	<i>121 761</i>	<i>0</i>	<i>24 352</i>		<i>121 761</i>	<i>0</i>	<i>24 352</i>		<i>121 761</i>	<i>0</i>	<i>24 352</i>
IV категория активов с коэффициентом риска 100%											
Кредитование юридических лиц	554 609	125 529	429 080	г. Москва	371 816	97 929	273 887	Оптовая торговля	45 000	3 600	41 400
								Сельское хозяйство	135 592	81 355	54 237
								Строительство	50 000	4 500	45 500
								Деятельность в сфере телекоммуникаций	11 224	674	10 550
								Издательская деятельность	130 000	7 800	122 200
				Краснодарский край	60 000	6 000	54 000	Производство напитков	60 000	6 000	54 000
				Самарская область	117 666	16 473	101 193	Сельское хозяйство	117 666	16 473	101 193
				Республика Карелия	5 127	5 127	0	Розничная торговля	5 127	5 127	0
				г. Москва	97 351	2 810	94 541	Ипотечные кредиты	43 365	740	42 625
Кредитование физических лиц	109 771	3 719	106 052	Московская область	12 420	909	11 511	Потребительские кредиты	53 986	2 070	51 916
								Ипотечные кредиты	4 920	49	4 871
								Потребительские кредиты	7 500	860	6 640
Вложение в векселя	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0

<i>Итого КРЗ по Новосибирской области</i>		11 511							
<i>Итого Казахстан</i>		17 127							
<i>Итого КРЗ банковская деятельность</i>									136 594
<i>Итого КРЗ оптовая торговля</i>									41 400
<i>Итого КРЗ издательская деятельность</i>									122 200
<i>Итого КРЗ строительство</i>									78 750
<i>Итого КРЗ деятельность в сфере телекоммуникаций связь</i>									12 210
<i>Итого КРЗ производство компьютеров, электронных и оптических изделий</i>									5 580
<i>Итого КРЗ производство напитков</i>									54 000
<i>Итого КРЗ сельское хозяйство</i>									155 672
<i>Итого потребительские кредиты физ.лиц</i>									58 556
<i>Итого ипотечные кредиты физ.лиц</i>									47 496
<i>Итого физические лица</i>									19 644

(*) В соответствии с алгоритмом расчета кредитного риска по требованиям к центральному контрагенту, кредитный риск для расчета норматива Н6 составляет 42 641 тыс. руб. При расчете норматива Н1, требования к центральному контрагенту учитываются в составе активов взвешенных по уровню риска в размере 84 456 тыс. руб. (пункт 5.3).

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

лиц	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
Кредитование физических лиц	Краснодарский край	60 000	6 000	54 000
	Самарская область	127 335	17 827	109 508
	Республика Карелия	5 127	5 127	0
	г. Москва	71 803	6 609	65 194
Вложение в векселя кредитных организаций	Новосибирская область	7 970	399	7 571
	г. Москва	0	0	0
	г. Москва	0	0	0
	г. Москва	0	0	0
Межбанковское кредитование	г. Москва	71 803	6 609	65 194
	г. Москва	7 970	399	7 571
	г. Москва	0	0	0
	г. Москва	0	0	0
Вложения в облигации кредитных организаций	г. Москва	71 803	6 609	65 194
	г. Москва	7 970	399	7 571
	г. Москва	0	0	0
	г. Москва	0	0	0
Прочие	г. Москва	71 803	6 609	65 194
	г. Москва	7 970	399	7 571
	г. Москва	0	0	0
	г. Москва	0	0	0
Итого IV кв.	г. Москва	71 803	6 609	65 194
	г. Москва	7 970	399	7 571
	г. Москва	0	0	0
	г. Москва	0	0	0
Требования к центральному контрагенту	г. Москва	71 803	6 609	65 194
	г. Москва	7 970	399	7 571
	г. Москва	0	0	0
	г. Москва	0	0	0
По условным обязательствам кредитного характера				
С коэффициентом 20 %				
Неиспользованные кредитные линии	г. Москва	30 000	2 100	5 580
	г. Москва	30 000	2 100	5 580
	г. Москва	0	0	0
	г. Москва	0	0	0
С коэффициентом 50 %				
Неиспользованные кредитные линии	г. Москва	13 999	2 990	5 505
	г. Москва	13 999	2 990	5 505
	г. Москва	0	0	0
	г. Москва	0	0	0
С коэффициентом 100 %				
Выдача банковских	г. Москва	36 539	3 289	33 250
	г. Москва	36 539	3 289	33 250
	г. Москва	0	0	0
	г. Москва	0	0	0

Информация о распределении ссудной задолженности по срокам до погашений указана в примечании 3.5.

Далее представлена информация о совокупном объеме кредитного риска до учета обеспечения и неттинга (по состоянию на 01.04.17 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 01.04.2017 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	338 516	338 516	218 958	218 958
Межбанковские кредиты	24 000	24 000	12 000	12 000
Ссуды юридическим и физическим лицам, проценты	686 045	636 045	678 495	628 495
Условные обязательства кредитного характера	60 376	60 376	52 356	52 356
другие	11 065	11 065	11 052	11 052
ИТОГО	1 120 002	1 070 002	972 861	922 861

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 01.04.2017 г.				Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2017 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	5 127	0	0	0	13 127
Предоставленные кредиты (физические лица)								
<i>Итого кредитов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5 127</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>13 127</i>
Прочие активы (требования к юридическим лицам по получению комиссионных доходов)		0	0	0		0	0	0
ИТОГО	0	0	0	5 127	0	0	0	13 127

По состоянию на 01.04.2017 г. на балансе банка имеется просроченная задолженность по ссудам на общую сумму 5 127 тыс. руб. Резерв сформирован в размере 100%.

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

	01.04.2017	01.01.2017
Негосударственные коммерческие организации	5 127	13 127
Индивидуальные предприниматели	0	0
Физические лица	0	0
Итого	5 127	13 127

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 1%.

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 01.04.2017г.	по состоянию на 01.01.2017г.
Общий объем предоставленных кредитов юр.(кроме банков) и физ. лицам (тыс. руб.)	714 380	704 573
Предоставленные кредиты с просроченными сроками погашения (тыс. руб.)	5 127	13 127
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме предоставленных кредитов (%)	0,72%	1,86%
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме активов	0,23	1,00

По состоянию на 01.04.2017 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 01.04.2017 г.																
СОСТАВ АКТИВОВ	1 категория качества	2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества			ИТОГО по активам 1-5 категорий качества		
	Сумма требования	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:	1 247 233	519 049	43 498	40 502	54 997	11 549	2 281	135 592	81 355	81 355	5 383	5 383	1 962 254	141 785	129 521	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	899 940	518 675	43 487	40 487	54 986	11 547	2 279	135 592	81 355	81 355	5 127	5 127	1 614 320	141 516	129 248	
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 127	5 127	5 127	5 127	5 127	
реструктурированная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования по получению процентных доходов	0	103	X	4	0	0	0	0	0	0	0	0	103	X	4	
Корреспондентские счета	338 339	271	11	11	0	0	0	0	0	0	0	0	338 610	11	11	
Прочие активы, всего, в том числе:	8 954	0	0	0	11	2	2	0	0	0	256	256	9 221	258	258	

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 01.01.2017 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					
		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	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные
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	13 352	1 038 084	142 073	117 011			
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	13 127	931 036	141 843	116 777			
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 127	13 127	13 127	13 127	13 127	13 127			
реструктурированная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

Требования по полученно процентных доходов	0	77	X	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77	X	4
Корреспон дентские счета	99 648	176	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	99 824	5	5
Прочие активы, всего, в том числе:	6 922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 147	225	225
просроченная задолжен ность по прочим активам	0	0	0	0	0	0	0	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 01.04.2017	на 01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии (2 категория качества)	38 617	37 809
Неиспользованные кредитные линии (3 категория качества)	0	6 190
Неиспользованные кредитные линии (4 категория качества)	1 207	0
Выданные гарантии (2 категория качества)	36 539	36 539
Выданные гарантии (3 категория качества)	17 127	
Итого	93 490	80 538
Расчетный резерв	10 829	8 379
Сформированный с учетом обеспечения	6 376	8 379
Сформированный резерв	6 376	8 379

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 01.04.2017	На 01.01.2017
Недвижимость в том числе:	565 501	520 899
<i>принято в уменьшение резерва</i>	88 262	88 262
Оборудование	49 550	49 550
Транспортные средства	200	700
Товары в обороте	39 426	74 379
Залог долей	31 864	31 864
Гарантийный депозит, в том числе:	50 000	50 000
<i>принято в уменьшение резерва</i>	50 000	50 000
Собственный вексель	17 815	
<i>принято в уменьшение резерва</i>	17 815	
Поручительства в том числе:	878 170	927 459
<i>принято в уменьшение резерва</i>	0	0
ВСЕГО	1 632 526	1 654 851

Информация по обеспечению, принимаемому в уменьшение резерва по состоянию на 01.04.2017 г., представлена в таблице.

тыс.руб.

Вид требования	Остаток	Стоимость обеспечения	Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
Ссудная задолженность	50 000	50 000	Гарантийный депозит	1	3 000	0

Ссудная задолженность	55 862	88 262	Недвижимость	II	11 337	2 069
Выданная гарантия	17 127	17 815	Собственный вексель	I	4 453	0

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

Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения	Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
50 000	50 000	Гарантийный депозит	I	3 000	0
55 862	88 262	Недвижимость	II	27 931	5 865

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 01.04.2017 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	31 641	05.06.2018	11,55

По состоянию на 01.04.2017 г. кредиты, полученные от Банка России, отсутствуют.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2017 г.

в тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по	всего	в том числе

1	2	3 (*)	4	5 (*)	6
1	Всего активов, в том числе:	7 407	7 407	1 669 082	23 740
2	долевые ценные бумаги всего, в том числе	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего в том числе	7 407	7 407	24 349	23 740
3.1	Кредитных организаций, всего в том числе:	7 407	7 407	24 349	23 740
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 407	7 407	24 349	23 740
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	188 616	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	750 035	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	515 952	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	74 478	0
8	Основные средства	0	0	13 753	0
9	Прочие активы	0	0	4 502	0

(*) Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Операциями банка, проводимыми с обременением активов, является привлечение депозитов от Банка России. За 1 квартал 2017 года осуществлена одна операция по привлечению денежных средств от Банка России (сумма сделки 20 558 тыс. руб.). Иные операции с обременением активов не проводились.

При привлечении денежных средств под залог ценных бумаг, обремененные ценные бумаги учитываются на внебалансовом счете главы «В» № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам». Учет ценных бумаг на главе «А» плана счетов не изменяется.

По состоянию на 01.04.2017 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.

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 01.04.2017г. (тыс. руб.)		По состоянию на 01.01.2017г. (тыс. руб.)	
	по долларам США	по евро	по долларам США	по евро
Чистая балансовая позиция	-33348.5539	1132734.0262	32892,7690	303350,2993
Чистая позиция "спот"	33577.2396	-1131854.005	-32997,3536	-303421,7805
Чистая позиция по гарантиям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций	228.6857	880.0212	-104.5846	-71,4812
Открытая валютная позиция в процентах от капитала	0,0372%	0,1433%	0,0178%	0,0122%

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 01.04.2017 г. представлен в таблице.

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валюта	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	4 389	4 578	-167	-22
- 20 базисных пункта	-4 389	-4 578	167	22
Влияние на капитал в %	0,7	0,7	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 01.04.2017 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 1 года	от 1 года 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	Неучтенные к изменениям процентной ставки
Балансовые активы														
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	66441
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	398359
Ссудная задолженность	177109	71596	31378	115814	291021	14515	11006	11006	10100	9895	5911	0	0	877616
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	69823
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23652
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14151
Внебалансовые требования														
Итого балансовых и внебалансовых требований	178132	71596	31378	115814	291021	14515	11006	11006	10100	9895	5911	0	0	1450042
Балансовые пассивы														
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4929	3722	18520	21063	60702	0	0	0	0	0	0	0	0	1341815
Выпущенные долговые обязательства	13199	0	0	18153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Прочие пассивы	230	238	706	1626	2800	2806	2794	2800	5606	8394	14006	40627	0	5097
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	582062

Внебалансовые обязательства	15775	1507	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры																			
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	34133	5467	19226	40842	63502	2806	2794	2800	5606	8394	14006	40627	0	1928974					
Совокупный ГЭП	143999	66129	12152	74972	227519	11709	8212	8206	4494	1501	-8095	-40627	0	X					
Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X					
+200 базисных пунктов	2759.88	1102.11	151.9	374.86	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X					
-200 базисных пунктов	-2759.88	-1102.11	-151.9	-374.86	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X					
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X					

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 1 года	от 1 года 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
Ссудная 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				X
Прочие пассивы	0	690	468	1642	2800	2800	2800	2800	5600	8400	14000	41323	0	4661
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				554741
Внебалансовые обязательства														
Прочие договоры	1315	2630	4776		0	0	0	0	0	0				0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2891	3320	23664	33543	64983	2800	2800	2800	5600	8400	14000	41323	0	1040757
Совокупный ГЭП	148413	35208	44847	90352	240795	3456	-117	-117	-234	-561	-10381	-41323	0	X
Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+400 базисных пунктов	5688.97	1173.55	1121.18	903.52	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
-400 базисных пунктов	-5688.97	-1173.55	1121.18	-903.52	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

Фондовый риск.

В настоящее время Банк не является оператором фондового рынка. В течение 1 квартала 2017 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 01.04.2017 процентный риск рассчитан по облигациям, находящимся в торговом портфеле Банка, который представлен облигациями АО "Россельхозбанк".

Информация по расчету рыночного риска представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Процентный риск (ПР) в т. ч.	9 432,65	4 169,90
Общий процентный риск (ОПР)	1 053,92	388,76
Специальный процентный риск (СПР)	8 378,73	3 781,14
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)	117 908,13	52 123,75

В соответствии с методикой расчета рыночного риска, валютный риск не включен в расчет на 01.04.2017, 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 текущей 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 (продлонгации) 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 1 квартала 2017 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. 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 01.04.2017 г.	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2017 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	43,1%	33,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	109,1%	117,4%
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	59,2%	61,3%

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 01.04.2017

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	465823	465823	465823	465823	465823	465823	465823	465823	465823	465823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69823	69823	69823	69823	69823	69823	69823	69823	69823	69823
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	779940	950096	950205	950272	957049	1028645	1060023	1150019	1175837	1529291
Прочие активы	1135293	1135293	1135293	1135293	1135293	1137408	1137408	1137408	1137408	1141044
Итого ликвидных активов	2450879	2621035	2621144	2621211	2627988	2701699	2733077	2823073	2848891	3205981
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1341794	1341794	1341794	1341799	1346963	1350923	1370149	1383857	1392849	1533384
<i>В т.ч. вклады физ. лиц</i>	9426	9426	9426	9431	14365	18087	36607	49617	57681	60302
Выпущенные долговые обязательства	13199	13199	13199	13199	13199	13199	13199	13199	31352	31352
Прочие обязательства	1144248	1144248	1144248	1144248	1144697	1145443	1146562	1147680	1148798	1148798
Итого обязательства	2499241	2499241	2499241	2499246	2504859	2509565	2529910	2544736	2572999	2713534
Внебалансовые и обязательства и гарантии, выданные банком	39824	39824	39824	39824	39824	39824	76363	93490	93490	93490
Показатели ликвидности										

Избыток ликвидности (дефицит)	81970	82079	82141	83305	152310	126804	184847	182402	398957
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	3.3	3.3	3.3	3.3	6.1	5.0	7.3	7.1	14.7

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	372 096	372 528	373 210	374 215	375 220	376 225	376 225
Итого обязательств	853 433	853 433	853 433	853 439	855 447	856 825	856 825	866 721	887 255	902 280	1 044 986
Енебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	43 999	43 999	43 999	43 999	43 999	43 999	43 999	80 538	80 538	80 538	80 538
Показатели ликвидности											
Избыток (дефицит) ликвидности	-106 133	-106 133	-106 024	44 542	42 880	80 030	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	9.3	11.8	12.6	21.1	36.9

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 01.04.2017 г. – 16 767 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 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 1 квартале 2017 года 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 долевые и долговые 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;
- 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. Операции осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

11. Информация о системе оплаты труда

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда. Утверждено Положение о системе оплаты труда, премировании и материальном стимулировании работников. В рамках положения разработан порядок начисления и выплаты фиксированного вознаграждения, премии по итогам года. Утверждены условия, критерии для определения размера начисления и выплаты вознаграждений.

Целями применения Положения является обеспечение финансовой стабильности Банка, обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обеспечение материальной заинтересованности и мотивации работников.

В соответствии с занимаемой должностью 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 Банком рисков, и от доходности.

Для членов Правления, членов Кредитного комитета и работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, 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, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений, 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.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Все активы Банка находятся в Российской Федерации. Обязательства перед нерезидентами включают: остаток на расчетном счете клиента резидента Швейцарии в размере 383-82 рублей; остатки на счетах физических лиц нерезидентов в размере 137-89 рублей; собственный вексель Банка, выпущенный в пользу резидента страны Казахстан, на сумму 316 000 долларов США (рублевый эквивалент 17 815 тыс. рублей.) и проценты по векселю в размере 1036-31 долларов США (рублевый эквивалента 58 тыс. рублей).

В 1 квартале Банком была выдана банковская гарантия физическому лицу нерезиденту (страна Казахстан) на сумму 17 127 тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего в том числе	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	17 873	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц -нерезидентов	17 873	0

13. Информация по утверждению промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 год утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол № 15 от 04.05.2017 г.).

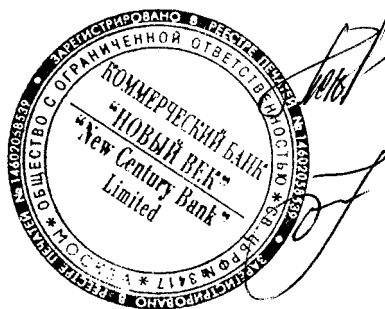
Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

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 промежуточной отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.
04.05.2017 г.



Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М