

Банковская отчетность

 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)
 на 01.10.2016 года

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

 Кредитной организации
 Комерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
 / КБ "Новый век" (ООО)
 Почтовый адрес
 115093, г.Москва, ул.Щипок, д.4, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	71641	18955
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.2	66465	105965
2.1	Обязательные резервы	3.2	5067	1437
3	Средства в кредитных организациях	3.3	75036	24887
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.4	32502	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.5	921608	714843
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3.6	3542	2505
9	Отложенный налоговый актив	3.7	1138	1889
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.8	9394	504
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.9	3905	2019
13	Всего активов		1185231	871567
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.10	0	38500
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	614848	304534
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.12	42916	61492
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.13	0	2605
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	3.14	9141	3517
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.15, 3.17	13483	0
23	Всего обязательств		637472	349156
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.16	260000	260000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0

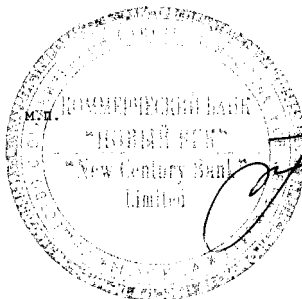
27	Резервный фонд	3.16	39000	39000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3.16	223411	202679
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.16	25348	20732
35	Всего источников собственных средств	3.16	547759	522411
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.17	422092	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

27.10.2016



Е.Н. Пономарева

Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	115879	107919
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	21809	12495
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	93395	94084
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	675	1340
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	7266	21112
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	617	1269
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	6454	16587
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.1	195	3256
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	108613	86807
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	-8993	-31733
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.3	99620	55074
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.4	63	-291
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	-15	-1403
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.6	11888	1555
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.7	3829	-719
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	2937	2136
15	Комиссионные расходы	4.9	1074	417
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	-10829	290
19	Прочие операционные доходы	4.11	51	43
20	Чистые доходы (расходы)	4.12	106470	56268
21	Операционные расходы	4.13, 4.14	72803	50146
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.15	33667	6122
23	Возмещение (расход) по налогам	4.16	8319	5048

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.17	25348	1074
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.17	25348	1074

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

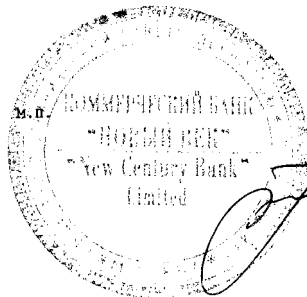
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.17	25348	1074
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	4.17	25348	1074

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

27.10.2016



Е.Н. Пономарева

Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКДО	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКПО
	по ОКТО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45286560000	5905502
	3417

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

по состоянию на 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) (Стойкость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		7	
			3	4		
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		260000.0000	X	260000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долгами)		260000.0000	X	260000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нерастреленная прибыль (убыток):		223411.0000	X	203679.0000	X
2.1	прошлых лет		223411.0000	X	203679.0000	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд		39000.0000	X	39000.0000	X
4	Доли Уставного капитала, подлежащие возврату. Исключения из расчета собственных средств (капитала)			X		X

15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, изото (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) 5.2	522411.0000	X	501679.0000 X
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо
18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств 5.2	3076.0000	2050.0000	13.0000 19.0000
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
111	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо
112	Недосозданные резервы на возможные потери			
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (долями)			
117	Взаимное переферсное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо
118	Искусственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
119	Искусственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
122	Совокупная сумма собственных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
126.1	Показатели, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала			

	5.2		2050.0000	X	19.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	5.2	5126.0000	X	32.0000	X
129	Базовый капитал, Итого (строка 6- строка 28)	5.2	517285.0000	X	501647.0000	X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, Всего, в том числе:			X		X
131	Классифицируемые как капитал			X		X
132	Классифицируемые как обязательства			X		X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X	не применимо	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
136	Источники добавочного капитала, Итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала				не применимо	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5.2	2050.0000	X	19.0000	X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	5.2	2050.0000	X	19.0000	X
141.1.1	нематериальные активы	5.2	2050.0000	X	19.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X

143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	5.2		2050.0000	X		19.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				X			X
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	5.2		517285.0000	X		501647.0000	X
Источники дополнительного капитала								
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.2		65170.0000	X		59153.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				X		не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
150	Резервы на возможные потери				X		не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.2		65170.0000	X		59153.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала							
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала						не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				X			X
156.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				X			X
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы				X			X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				X			X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациями - резидентам				X			X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочуженных, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				X			X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				X			X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества Участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другой Участнику				X			X

157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				X					X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.2	65170.0000		X			59153.0000		X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.2	582455.0000		X			560800.0000		X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:				X			X		X
160.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X					X
160.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала	5.2	939462.0000		X			932153.0000		X
160.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала	5.2	939462.0000		X			932153.0000		X
160.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5.2	939462.0000		X			932153.0000		X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент										
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	5.2	55.0618		X			53.8160		X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	5.2	55.0618		X			53.8160		X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5.2	61.9988		X			60.1618		X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.2	0.6250		X			не применимо		X
165	Надбавка поддержания достаточности капитала	5.2	0.6250		X			не применимо		X
166	Гангвидильская надбавка	5.2	0.0000		X			не применимо		X
167	Надбавка за системную значимость банков				не применимо			не применимо		X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку (надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала))	5.2	49.0618		X			не применимо		X
169	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				X					X
170	Норматив достаточности базового капитала				X					X
171	Норматив достаточности основного капитала				X					X
172	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				X					X
Показатели, прилагаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности										
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				X					X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей				X					X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				не применимо			не применимо		X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей				X					X

прибыли	15.8	1138.0000	X	1889.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76 Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78 Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
79 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81 Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83 Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к 5.8 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15.3	855513	757752	453364	945976	848198	677665				

тыс. руб.

1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	288106	288106	0	124920	124920	0
1.1.1.1	денежные средства и обказначительные резервы, депонированные в Банке России	238106	238106	0	124920	124920	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и пак даде	0	0	0	0	0	0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	20353	20353	4071	57016	57016	11403
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	547054	449293	449293	764040	66262	66262
1.1.4.1	иссудная задолженность юр. лиц (кроме банков)	463971	366238	366238	693876	598819	598819
1.1.4.2	требования к кредитным организациям (МБК, учтенные вексел я, корр.счета и пр.)	71601	71595	71595	62888	62884	62884
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оценяемых по рыночной стоимости на основе внутренних	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оценяемых по рыночной стоимости на основе внутренних	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5.3	115031	104028	155952	26468	21780	33425
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	5.3	4300	3870	5031	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	5.3	110048	99475	149213	25712	21024	11536
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	5.3	683	683	1708	756	756	1889
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5.3	41166	27683	10344	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	5.3	28615	16024	8012	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	5.3	12551	11659	2332	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

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

тыс.руб.

		рейтингов	рейтингов	рейтингов	рейтингов	рейтингов	рейтингов	рейтингов
		3	4	5	6	7	8	9
1	2							
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов			0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних Рейтингов			0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5, 4, 8, 9, 6	1,6767,0	17685,0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		111782,0	117901,0
6.1.1	Чистые процентные доходы			
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		105653,0	108395,0
6.2	Количество лет, Премещаемых дате расчета величины операционного риска		6129,0	9506,0
			3,0	3,0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5, 4, 8, 9, 2	53789,0	0,0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		4303,1	0,0
7.1.1	Общий		402,9	0,0
7.1.2	Специальный		3900,2	0,0
7.1.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0,0	0,0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.2.1	Общий		0,0	0,0
7.2.2	Специальный		0,0	0,0
7.2.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0,0	0,0
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0,0	0,0

7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
7.4.1	Основной товарный риск	0.0	0.0	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск	0.0	0.0	0.0
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.	
					Данные на начало отчетного года	Данные на 31.12.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	5.5	122247	19781	102466	
	в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		108736	8991	99745	
1.2	по иным балансовым активам, по которым отсутствует поручение потерь, и прочим потерям		28	-2693	2721	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		13483	13483	0	
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую от отчетной на один квартал	Значение на дату, отстоящую от отчетной на два квартала	Значение на дату, отстоящую от отчетной на три квартала
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	5.6, 6	51785.0	520519.0	520538.0	501647.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5.6, 6	1185192.0	1304452.0	1017265.0	868519.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	5.6, 6	43.6	40.0	51.2	57.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	1	2	3	4	5	6	7	8	9
				Уровень капитала, в который включается в инструмент	Уровень консолидации, в который включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, в который включается в капитал	Уровень консолидации, в который включается в капитал	Уровень консолидации, в который включается в капитал	Уровень консолидации, в который включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	ИКБ "Новый век" (ООО)	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Базовый капитал	Не применимо	Не применимо	доли в Уставном капитале	260000 рубль	10,001, российский рубль			
2	ООО фирма "Эльви"	Не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	(субординированный кредит (депозит, заем)	40000 рубль	40000, российский рубль			

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/кулоный доход	
	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения) инструмента (с Банком России)	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Дата (дата) следующей возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Славка	Наличие условий преобразования по обыкновенным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий увеличения платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
1	30.09.2002	Бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У нет	
2	07.07.2003	срочный	121.06.2032	нет	16.07.18г., цена 100% стоимости. Досрочно или его части	Любая из дат в период с 16.07.2018г. по 21.06.2032г. с учетом	17	18	19	20	21	
3	17.04.2009	срочный	121.06.2032	нет	14.06.2009г. с учетом	14.06.2009г. с учетом	17	18	19	20	21	
4	16.07.2012	срочный	121.06.2032	нет	14.06.2009г. с учетом	14.06.2009г. с учетом	17	18	19	20	21	

Раздел 5. Продолжение

		Проценты/дивиденды/купоновый доход											
N п.п. Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Свапка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сокращение фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	да	да	да
2	некумулятивный	конвертируемый	Знач. норматива Н1 полностью или час 11.00 1.1. достигло уровн (тично я ниже 24 или от Агентства по стра хов-у вкладов пол учено Увед. о прин ятия плана мер по предупреждению б анкротства. Преду смотрено Условиям дот-ра. решение п ринимает Общее со брание. Конвертаци я преду/смотрена з аконодательно.	по усмотрению	базовый капитал	КВ "Новый век" (ООО)	да	да	да	Знач. норматива Н1 полностью и не применимо 1.1. достигло уровн (тично я ниже 24 или от Агентства по стра хов-у вкладов пол учено Увед. о прин ятия плана мер по предупреждению о анкротства. Преду смотрено Условиям дот-ра. решение п ринимает Общее. Реше ние принимает Уло номоченный орган	да	да	да

Раздел 5. Продолжение

		Субординированность инструмента		Соответствие требованиям Положения Банка России N 385-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий
N п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	34	35	36	37	
1	не применимо	да	да	да	да	
2	не применимо	да	да	да	да	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

www.dewbank.ru

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 273798 (номер пояснений: 5.7), в том числе вследствие:

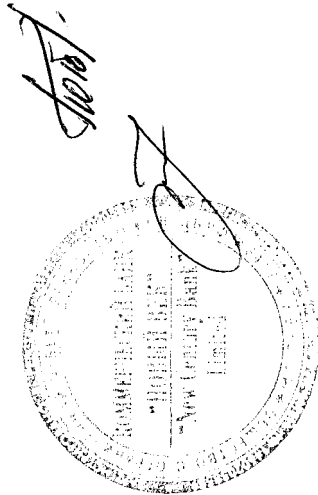
- 1.1. выдачи ссуд 214212;
 - 1.2. изменения качества ссуд 59506;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 74;
 - 1.4. иных причин 6.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 264807, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 124930;
 - 2.3. изменения качества ссуд 139875;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 2.

Заместитель Председателя Правления

Почомаева Б.Н.

Главный Бухгалтер

Клементьева Л.М.



М.П.

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

27.10.2016

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	55.1	53.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6.0	55.1	53.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8.0	62.0	60.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	45.5	84.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	132.3	151.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	50.2	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				20.1 0.0	20.4 0.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	6	800.0	83.7	118.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения 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 соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	1185231
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		10344
7	Прочие поправки		10383
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	1185192

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1179974.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5126.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1174848.0
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 (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0

Риск по операциям кредитования ценными бумагами

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		27683.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		17339.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		10344.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	6	517285.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	1185192.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	43.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X		X		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		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							

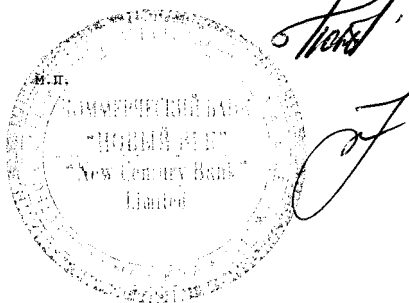
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств						
19	Прочие притоки						
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X	

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

27.10.2016



Пономарева Е.Н.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		48177	37373
1.1.1	проценты полученные		109503	109559
1.1.2	проценты уплаченные		-8050	-20092
1.1.3	комиссии полученные		2937	2136
1.1.4	комиссии уплаченные		-1087	-448
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-15	-1468
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		11888	1555
1.1.8	прочие операционные доходы		41	46
1.1.9	операционные расходы		-57648	-50349
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9392	-3566
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		23220	-70611
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3630	1101
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-31764	55072
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-211308	-62426
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3443	-445
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-38500	38500
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		311755	-53251
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-50444
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		110	1282
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		71397	-33238
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		-9886	-272
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-9886	-272
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1877	1034
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		59634	-32476
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.3	148252	70146
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.3	207886	37670

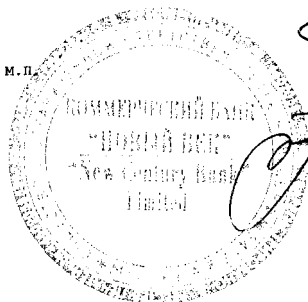
Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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

27.10.2016

М.П.



Е.И. Пономарева

Пономарева Е.И.

Клементьева Л.М.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
КБ «Новый век» (ООО)
ЗА 9 месяцев 2016 ГОД**

Содержание	
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
1.1 Общая информация о кредитной организации	4
1.2 Отчетный период и единицы измерения	5
1.3 Информация о единоличном исполнительном органе, Правлении, Совете директоров	5
1.4 Информация о структурных изменениях	6
1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	7
1.6. Основные показатели деятельности	7
1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой и промежуточной отчетности решения о распределении чистой прибыли	8
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	8
2.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	8
2.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	9
2.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
2.5. Информация о существенных ошибках	10
2.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	11
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	11
3.1. Денежные средства	11
3.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	11
3.3 Средства в кредитных организациях	11
3.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
3.5 Чистая ссудная задолженность	12
3.6 Требования по текущему налогу на прибыль	14
3.7 Отложенный налоговый актив	14
3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14
3.9 Прочие активы	16
3.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	17
3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
3.12 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	19
3.13 Обязательство по текущему налогу на прибыль	20
3.14 Прочие обязательства	20
3.15 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20
3.16 Источники собственных средств и фонды	21
3.17 Безотзывные обязательства кредитной организации	21
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	21
4.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	21
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	22
4.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	22
4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
4.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	22
4.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23
4.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23
4.8 Комиссионные доходы	23
4.9 Комиссионные расходы	23
4.10 Изменение резерва по прочим потерям	24
4.11 Прочие операционные доходы	24
4.12 Чистые доходы (расходы)	24
4.13 Операционные расходы	24
4.14 Информация о расходах на содержание персонала	25
4.15 Прибыль (убыток) до налогообложения	26
4.16 Возмещение (расход) по налогам	26
4.17 Прибыль убыток после налогообложения	26

5.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 040980811	26
5.1 Управление капиталом, требования к капиталу	26
5.2 Структура капитала, уровень достаточности капитала	27
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»	29
5.4 Общая информация о расчете операционного и рыночного риска	30
5.5 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов	30
5.6 Информация по расчету финансового рычага	30
5.7 Информация к разделу «справочно»	30
5.8 Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала	31
6.Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813	35
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	35
7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	35
7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	36
7.3 Расшифровка денежных средств и эквивалентов	36
8.Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	36
8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	36
8.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	37
8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	38
8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	39
8.5 Политика в области снижения рисков	40
8.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	40
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	42
8.9 Особенности управления отдельными видами рисков	44
8.9.1 Кредитный риск	44
8.9.2. Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый) риск	56
8.9.3 Страновой риск	61
8.9.4. Риск ликвидности	61
8.9.5. Правовой риск	66
8.9.6. Операционный риск	66
8.9.7. Стратегический риск	68
8.9.8. Риск потери деловой репутации	68
8.9.9. Регуляторный риск	69
9.Сегментный анализ	69
10. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	69
11. Информация о системе оплаты труда	70
12. Информация по утверждению промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску	71

Данная промежуточная (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

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

Основная информация о Банке представлена ниже.

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)
Сокращенное фирменное наименование	КБ «Новый век» (ООО)
Юридический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Фактический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Основной государственный регистрационный номер	1027700047715
Идентификационный номер налогоплательщика	7744002652
Банковский идентификационный код (БИК)	044525517
Основной вид деятельности	Банковские операции на территории Российской Федерации
Лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3417 от 29.08.2002 г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3417 от 10.02.2014 г. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3417 от 10.02.2014 г.
Участие в системе страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
Участие в ассоциациях	Банк является членом Ассоциации российских банков
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 01.10.2016 г. участниками Банка являются следующие юридические и физические лица Российской Федерации.

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

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

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

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

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2016 г. по 30.09.2016 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 01.10.2016 г. Единоличным исполнительным органом Банка является - Председатель Правления Банка Мартынов В.Д. (протокол внеочередного общего собрания участников № 4 от 08.07.2016 г., вступление в должность с 12.07.2016 г.).

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

Информация по составу Правления на 01.10.2016 г. и выбывших в 2016 году лицах представлена в таблице.

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

Количественный состав Правления Банка составляет 3 человека

Информация по составу Совета директоров Банка на 01.10.2016 г. и выбывших в 2016 году лицах представлена в таблице.

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

Количественный состав Совета директоров составляет 5 человек.

1.4 Информация о структурных изменениях

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

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

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

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

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

1.6 Основные показатели деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Собственные средства	582 455	560 800
Балансовая стоимость активов	1 300 036	979 500
Кредитный портфель (*)	1 030 341	814 588
Привлеченные средства клиентов	614 848	304 534
Привлеченные средства Банка России	0	38 500
Чистая прибыль	25 348	20 732

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

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

По состоянию на 01.10.2016 г. за счет полученной в течение 9 месяцев прибыли, увеличились собственные средства Банка.

В феврале 2016 года Банк заключил с Банком России Генеральное депозитное соглашение. Для минимизации рисков Банк в течение 9 месяцев 2016 г. размещал временно свободные денежные средства на депозитных счетах в Банке России. По состоянию на 01.10.2016 г. объем средств размещенных в Банке России составил 100 000 тыс. рублей.

С мая 2016 года Банк совершает операции покупки-продажи валюты на площадке Московской биржи (Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»). Расчеты по сделкам осуществляются через Банк «Национальный клиринговый центр» (АО). На 01.10.2016 г. объем средств на счетах в НКЦ, в том числе на счете коллективного обеспечения, составил 285 919 тыс. рублей в рублевом эквиваленте.

В течение 9 месяцев 2016 года произошло увеличение клиентской базы Банка. Общее количество обслуживаемых счетов юридических лиц – 294 (на 01.01.2016 – 215) счетов физических лиц – 158 (на 01.01.2016 г. 80).

В течение 9 месяцев 2016 года Банк осуществлял обычную деятельность по кредитованию юридических лиц и физических лиц, по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, по привлечению депозитов юридических и физических лиц.

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

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

Распределение прибыли за 9 месяцев 2016 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 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (с дополнениями и изменениями), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

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

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

За 30 сентября 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,1581 рубля за 1 доллар США, 70,8823 рубля за 1 евро. За 31.12.2015 курс составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США, 79,6972 рубля за 1 евро.

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

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год, за исключением изменений, вступивших в силу с 01.01.2016 г.

В связи с внесением изменений в порядок учета основных средств, нематериальных активов, с учетом Положения от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временной не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, назначение которых не определено, в кредитных организациях», применяются следующие принципы учета.

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

В связи с вступлением в силу Положения от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и отражение ее в бухгалтерском учете приведено в соответствии с вышеуказанным положением. Лицевым счетам по учету доходов, расходов, прочего совокупного дохода присвоены символы учета в соответствии с вышеуказанным Положением.

Также внесены изменения в бухгалтерский учет вознаграждений сотрудникам, в соответствии с Положением от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». Определены виды краткосрочных, долгосрочных вознаграждений и определен их бухгалтерский учет. На балансе банка учитываются обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков работников.

Также в учетной политике на 2016 год учтены изменения, внесенные в Положение № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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 регулярной 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 промежуточного 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	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Наличные денежные средства в кассе банка	71 641	18 955
Итого	71 641	18 955

3.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Средства на корреспондентском счете в Банке России	61 398	104 528
Обязательные резервы	5 067	1 437
Итого	66 465	105 965

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

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

3.3 Средства в кредитных организациях

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах	71 214	24 891
Расчеты по клирингу	39	0
Коллективное клиринговое обеспечение	3 789	0
Резервы	(6)	(4)
Итого	75 036	24 887

Основным контрагентом Банка является ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ", остатки на корреспондентских счетах данного банка на 01.10.2016 г. составили –71 009 тыс. рублей. Требования к ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" 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	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Облигации других банков	32 502	0
Итого	32 502	0

Характеристики облигации на 01.10.2016 г.

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

3.5 Чистая ссудная задолженность

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Кредиты юридическим лицам резидентам в том числе:	615 680	719 588
<i>просроченные</i>	13 127	27 334
Кредиты физическим лицам в том числе:	12 570	0
<i>просроченные</i>	0	0
Депозиты, предоставленные Банку России	100 000	0
Межбанковские кредиты кредитным организациям-резидентам	20 000	95 000
Расчеты с биржей	282 091	0
Валовая стоимость	1 030 341	814 588
Сформированные резервы	108 733	99 745
Итого чистая ссудная задолженность	921 608	714 843

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

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

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

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	143 627	574 688
обрабатывающие производства	275 537	133 000
сельское хозяйство	194 566	5 000
строительство	0	6 900
на завершение расчетов (овердрафт)	1 950	0
Итого в том числе	615 680	719 588
<i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>615 680</i>	<i>719 588</i>

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

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Город Москва	381 872	172 561
Город Санкт-Петербург	48 500	405 000
Краснодарский край	47 000	125 000
Самарская область	133 181	0
Тамбовская область	0	11 900
Республика Карелия	5 127	5 127
Итого	615 680	719 588

Информация по заемщикам физическим лицам.

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	на 01.01.2016
ипотечные ссуды	8 270	0
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	4 300	0
Итого	12 570	0

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

Наименование	На 01.10.2016	на 01.01.2016
Новосибирская область	8 270	0
Московская область	4 300	0
Итого	12 570	0

Межбанковские кредиты предоставлены следующим банкам резидентам .

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" (г. Москва)	20 000	95 000
Итого	20 000	95 000

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

на 01.10.2016 г.

тыс. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	просроченные	Итого
Кредиты юридическим лицам	16 950	105 000	33 137	74 300	11 400	361 766	13 127	615 680
Кредиты физическим лицам	13	33	50	45	40	12 389	0	12 570
Депозиты, предоставленные Банку России	100 000	0	0	0	0	0	0	100 000
Межбанковские кредиты	20 000	0	0	0	0	0	0	20 000
Расчеты с биржей	282 091	0	0	0	0	0	0	282 091
Векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого валовая стоимость	419 054	105 033	33 187	74 345	11 440	374 155	13 127	1030341
Резервы	(1 864)	(19 942)	(7 594)	(7 799)	(3 218)	(55 189)	(13 127)	(108 733)
Итого чистая ссудная задолженность	417 190	85 091	25 593	66 546	8 222	318 966	0	921 608

на 01.01.2016 г.

тыс. рублей

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

3.6 Требования по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Требования по текущему налогу на прибыль	3 542	2 505
Итого по статье	3 542	2 505

3.7 Отложенный налоговый актив

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Отложенный налог на прибыль	1 138	1 889
Итого по статье	1 138	1 889

В соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. На основании ведомости расчета отложенных налогов по балансу Банка отражен отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 1 138 тыс. руб.

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Основные средства	9 104	5 885
Амортизация основных средств	(5 755)	(5 445)
<i>Промежуточный итог по основным средствам</i>	<i>3 349</i>	<i>440</i>
Вложения в приобретение основных средств	859	0
Нематериальные активы	3 939	54
Амортизация нематериальных активов	(286)	(22)
<i>Промежуточный итог по НМА</i>	<i>3 653</i>	<i>32</i>

Вложения в приобретение нематериальных активов	1 473	0
Материальные запасы (материалы)	10	8
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	50	24
Итого по статье	9 394	504

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 9 месяцев 2016 год. Амортизация производится линейным способом.

тыс. рублей

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2016	473	1 918	2 358	1 136	5 885
Валовая стоимость на 01.10.2016	3 310	2 300	2 358	1 136	9 104
Накопленная амортизация на 01.01.2016	473	1 605	2 337	1 030	5 445
Накопленная амортизация на 01.10.2016	620	1 721	2 345	1 069	5 755
Балансовая стоимость на 01.01.2016	0	313	21	106	440
Поступления	2 838	382	0	0	3 220
Выбытия	0	0	0	0	0
Амортизация	(148)	(116)	(8)	(39)	(311)
Балансовая стоимость на 01.07.2016	2 690	579	13	67	3 349

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	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2016	54	0	54
Валовая стоимость на 01.10.2016	54	3 885	3 939
Накопленная амортизация на 01.01.2016	22	0	22
Накопленная амортизация на 01.10.2016	27	259	286
Балансовая стоимость на 01.01.2016	32	0	32

Поступления	0	2 387	2 387
Перенос со счета расходов будущих периодов (*)	0	1 498	1 498
Выбытия	0	0	0
Амортизация	(5)	(259)	(264)
Балансовая стоимость на 01.10.2016	27	3 626	3 653

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

3.9 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	На 01.10.2016	На 01.01.2016
<i>Прочие финансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	338	13
Расчеты по брокерским операциям	30602	USD	189	
Расчеты по брокерским операциям	30602	EUR	213	
Комиссии за РКО к получению	47423	RUB	11	1
Требования процентов по кредитам	47427	RUB	69	0
Сохраняемый депозит по договору аренды	47105	RUB	220	0
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			<i>1 040</i>	<i>14</i>
Резерв	ч.47425	RUB	(14)	(1)
Резерв	47108	RUB	(11)	(0)
Итого прочих финансовых активов			1 015	13
<i>Прочие нефинансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчет по налогу на имущество	60302	RUB	2	0
Расчет по подотчетным суммам	60308	RUB	1 854	0
НДС, уплаченный банком	60310	RUB	0	2
Дисконты по собственным векселям	52503	RUB	0	0
Дисконты по собственным векселям	52503	USD	0	0
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	844	425
Требования по возмещению уплаченной госпошлины	60312	RUB	0	183
Расчеты с Фондом социального страхования	60323	RUB	0	0
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	RUB	0	2 533
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	USD	0	0
Расчеты по социальному страхованию	60336	RUB	0	0

Расходы будущих периодов	61403	RUB	190	1 579
Дисконты по учтенным векселям	51404	RUB	0	0
<i>Валовая стоимость прочих нефинансовых активов</i>			2 890	4 722
Резерв	60324	RUB	(0)	(2 716)
Итого прочих нефинансовых активов			2 890	2 006
Итого			3 905	2 019
<i>Справочно:</i>				
<i>Общая валовая стоимость прочих активов</i>			3 930	4 736
<i>Всего резервов по прочим активам</i>			(25)	(2 717)
<i>Итого</i>			3 905	2 019

3.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Кредит от Банка России	0	38 500
Итого по статье	0	38 500

3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	482 382	171 240
Депозиты юридических лиц	50 000	33 000
Прочие привлеченные средства	40 000	40 000
Средства на счетах физических лиц	5 314	2 026
Депозиты физических лиц резидентов	36 773	58 268
Депозиты физических лиц нерезидентов	355	0
Депозиты юридических лиц по банковским ячейкам	3	0
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	21	0
Итого по статье	614 848	304 534

Депозиты юридических и физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки.

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

тыс. рублей

Вид экономической деятельности	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	15 253	21 692
Транспорт и связь	6 890	54
Строительство	2 508	138 919
Обрабатывающие производства	123 558	797
Операции с недвижимым имуществом	761	767
деятельность в области информационных технологий, научные исследования и разработки	2 710	219
Деятельность в области права	171 399	0
предоставление прочих видов услуг	11 944	1 204
Финансовая деятельность	844	4 011
Сельское хозяйство	731	3 330
Деятельность общественных объединений	140 817	0
предоставление прочих коммунальных, социальных и	1 213	0

персональных услуг		
Деятельность гостиниц и ресторанов	326	0
Производство и распределение электроэнергетики, газа и воды	3 406	227
Прочие	22	20
Итого	482 382	171 240

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.10.2016 г. представлена в таблице.

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

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

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

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.10.2016 г. представлена в таблице.

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

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

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

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	40 000,0	21.06.2021	7,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями

Итого		40 000					
--------------	--	---------------	--	--	--	--	--

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.10.2016 по срокам до погашения.

Показатель	валюта	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 180 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
В рублях								
сумма тыс. руб.	RUB	1 400	0	2 755	15 792	0		19 947
Проц. Ставка	%	12,5		7,5-12,5	9,0-13,5			
В долларах США								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	0	6 359	0	6 036	1 454	0	13 849
Проц. Ставка	%		1,75		1,5-2,0	4,5		
В евро								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR	0	0	355	1 418	1 559		3 332
Проц. Ставка	%			4,0	1,5	4,5		
Итого	0	1 400	6 359	3 110	23 246	3 013	0	37 128

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

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

3.12 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Средства на счетах физических лиц	5 314	2 026
Депозиты физических лиц резидентов	36 773	58 268
Депозиты физических лиц нерезидентов	355	

Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	21	0
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	453	1 198
Итого по статье	42 916	61 492

3.13 Обязательство по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 605
Итого по статье	0	2 605

3.14 Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Суммы до выяснения	47416	RUB	99	0
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	RUB	561	638
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	USD	47	2 018
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	EUR	56	58
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	RUB	404	404
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	USD	22	26
Обязательства по уплате процентов по срочным депозитам, остаткам на расчетных счетах юридических лиц	47426	RUB	1 563	155
Расчеты по НДС	60301	RUB	45	52
Налог на доходы физических лиц	60301	RUB	0	0
Налог на имущество	60301	RUB	0	0
Расчеты по заработной плате	60305	RUB	1 854	0
Расчеты по неиспользованным отпускам	60305	RUB	2 635	
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	1	110
Расчеты с прочими дебиторами	60322	RUB		56
Расчет с фондами	60335	RUB	1 842	
Доходы будущих периодов	61304	RUB	12	
Итого по статье			9 141	3 517

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

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	на 01.01.2016
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	13 483	0
Созданный резерв по гарантиям	0	0
Итого по статье	13 483	0

3.16 Источники собственных средств и фонды

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	223 411	202 679
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25 348	20 732
Всего источников собственных средств	547 759	522 411

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

3.17 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	на 01.01.2016
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	41 166	0
Обязательства по операциям покупки-продажи валюты	380 926	0
Итого по статье	422 092	0
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	13 483	0

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

4.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Проценты по предоставленным МБК	2 852	5 024
Проценты по депозиту размещенному в Банке России	18 700	0
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	11	11
Процентный доход по векселям кредитных организаций	246	7 460
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	21 809	12 495
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	92 142	93 396
Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей	380	466
Проценты по кредитам физических лиц	785	0
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	0	215
Доходы прошлых лет	88	7
Штрафы, пени по кредитным договорам	0	0
Итого от ссуд клиентам	93 395	94 084
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	675	1 340
Итого по вложениям в ценные бумаги	675	1 340
Итого процентных доходов	115 879	107 919
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	617	1 269
Процентные расходы по полученным кредитам от банков резидентов	0	0
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	617	1 269
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	112	935

Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	1 164	10 959
Процентные расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций	1 563	0
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	2 096	2 094
По депозитам физических лиц резидентов	1 507	2 599
По депозитам физических лиц нерезидентов	12	0
Итого по привлеченным средствам клиентов	6 454	16 587
Расходы по выпущенным векселям	195	3 256
Итого по выпущенным долговым обязательствам	195	3 256
Итого процентных расходов	7 266	21 112
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	108 613	86 807

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 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(273 796)	(138 561)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	264 803	106 828
Изменение резерва за отчетный период	(8 993)	(31 733)

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

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	108 613	86 807
Изменение резерва за отчетный период	(8 993)	(31 733)
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	99 620	55 074

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

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Доходы/расходы от операций с облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости	0	(64)
Доходы/расходы от переоценки облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости	63	(296)
Оценка стоимости векселей, по договорам продажи векселей		69
Итого по статье	63	(291)

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

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Расходы от продажи векселей кредитных организаций	(15)	(1 403)
Итого по статье	(15)	(1 403)

4.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	937	1 172
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в наличной форме	10 951	383
Итого по статье	11 888	1 555

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 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в долларах США	4 865	(506)
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в евро	(1 036)	(213)
Итого по статье	3 829	(719)

Информация о сумме курсовых разниц в разрезе статей бухгалтерского баланса

Наименование	за 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Денежные средства	(2 717)	320
Средства в кредитных организациях	834	714
Ссудная задолженность	4 445	9 959
Прочие активы	(36)	1 217
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 442	(4 093)
Собственные векселя	0	(8 678)
Прочие пассивы	(139)	(158)
Итого по статье	3 829	(719)

4.8 Комиссионные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	460	401
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, переводы	2 279	1 207
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	0
Комиссии за проведение других операций	198	528
Итого по статье	2 937	2 136

4.9 Комиссионные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Комиссия по операциям с валютными ценностями	713	0
Комиссии за обслуживание корреспондентских счетов в других банках	3	2
Комиссии за инкассацию, уплаченные Банку России	59	44
Комиссии за перевод, уплаченные банкам-корреспондентам	147	231

Комиссии за перевод, уплаченные Банку России	138	123
Комиссии по брокерским договорам	10	12
Комиссии по другим операциям	4	5
Итого по статье	1 074	417

4.10 Изменение резерва по прочим потерям

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Доходы по восстановлению резервов по прочим активам за отчетный период	2 896	1 703
Доходы по восстановлению резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	53 820	28 496
Расходы по формированию резервов по прочим активам за отчетный период	(242)	(2 673)
Расходы по формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	(67 303)	(27 236)
Изменение резерва за отчетный период	(10 829)	290

4.11 Прочие операционные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Доходы по депозитам физ.лиц	4	0
Доходы от аренды сейфовых ячеек	47	0
Прочие операционные доходы	0	43
Итого по статье	51	43

4.12 Чистые доходы (расходы)

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	99 620	55 074
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63	(291)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(15)	(1 403)
Чистые доходы от операций с инвалотой	11 888	1 555
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 829	(719)
Комиссионные доходы	2 937	2 136
Комиссионные расходы	(1 074)	(417)
Изменение резерва по прочим потерям	(10 829)	290
Прочие операционные доходы	51	43
Итого по статье	106 470	56 268

4.13 Операционные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Расходы на персонал	45 359	33 814
Амортизация основных средства, НМА	574	110
Расходы на ремонт, содержания основных средств	667	621
Расходы по арендной плате	9 882	10 044

Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 001	0
Расходы по списанию материальных запасов	1 234	164
Расходы на командировки	135	0
Расходы на охрану	2 352	2 110
Расходы на услуги связи	1 541	2 324
Расходы на аудиторские услуги	743	404
Расходы по страхованию	192	153
Другие управленческие расходы	798	386
Расходы по операциям переуступки прав требований	8 310	0
Прочие расходы	15	16
Итого по статье	72 803	50 146

4.14 Информация о расходах на содержание персонала

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

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Расходы на оплату труда	35 142	26 878
Налоги на заработную плату	9 502	6 904
Другие расходы на содержание персонала	715	32
Итого	45 359	33 814

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2016г.	за 9 мес. 2015г.
Заработная плата, премии, начисленные работникам списочного состава в том числе:	31 097	26 487
<i>Должностные оклады, отпускные</i>	28 533	25 171
<i>Квартальные премии</i>	2 564	1 316
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	2 635	0
Иные выплаты (выплаты к юбилейной дате)	58	262
Денежная компенсация за неиспользованный отпуск	1 011	124
Начисление по больничным листам за счет работодателя.	9	4
Другие виды начислений в пользу работников, предусмотренные Законодательством РФ.	0	1
Выходное пособие	332	0
Итого	35 142	26 878

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

Нефиксированная часть, зависящая от результатов деятельности Банка в целом, начисляется по итогам года. По итогам 2015 года и в течение 9 месяцев 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 9 мес. 2016г	за 9 мес. 2015г.
Чистые доход (расходы)	106 470	56 268
Операционные расходы	(72 803)	(50 146)
Итого по статье	33 667	6 122

4.16 Возмещение (расход) по налогам.

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2016г	за 9 мес. 2015г.
Налог на прибыль	4 832	3 435
Налог на имущество	2	4
НДС уплаченный	2 704	2 287
Транспортный налог	0	0
Уплаченная госпошлина	29	19
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	752	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(697)
Итого по статье	8 319	5 048

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

4.17 Прибыль убыток за отчетный период

тыс. рублей

Наименование	за 9 мес. 2016г	за 9 мес. 2015г.
Прибыль до налогообложения	33 667	6 122
Возмещение (расход) по налогам	(8 319)	(5 048)
Итого по статье	25 348	1 074

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

5.1 Управление капиталом, требования к капиталу

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

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

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

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

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
 кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
 кредитного риска по производным финансовым инструментам;
 величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
 операционного риска;
 рыночного риска.

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

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

Дата/значение норматива	на 01.10.15	на 01.01.16	на 01.04.16	на 01.07.16	на 01.10.16
Н1.1 (%)	49,1	53,8	64,3	62,3	55,1
Н1.2 (%)	49,1	53,8	64,3	62,3	55,1
Н1.0 (%)	53,2	60,2	71,2	69,3	62,0

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала.

5.2 Структура капитала, уровень достаточности капитала

Структура капитала представлена в таблице:

тыс. рублей

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
<i>Источники базового капитала</i>		
Уставный капитал, сформированный долями	260 000	260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	223 411	202 679
Сумма источников базового капитала	522 411	501 679
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>		
Нематериальные активы	3 076	13
Убыток текущего года	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	2 050	19
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	5 126	32
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	517 285	501 647
<i>Источники добавочного капитала</i>		
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>		
Нематериальные активы	2 050	19
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	2 050	19
Добавочный капитал, итого	0	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	517 285	501 647
<i>Источники дополнительного капитала</i>		

Прибыль текущего года	25 170	19 153
Прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный кредит	40 000	40 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	65 170	59 153
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	582 455	560 800
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	453 364	677 665
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	453 364	677 665
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	453 364	677 665
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 130% (код 8957)	5 031	
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	149 213	31 536
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК)	1 708	1 889
Кредитные требования к организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (код 8847)	56 426	0
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	10 344	0
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
Величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
Величина операционного риска (*)	16 767	17 685
Величина рыночного риска	53 789	0
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	939 462	932 153
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	939 462	932 153
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	939 462	932 153
Показатель достаточности базового капитала в %	55,1%	53,8%
Показатель достаточности основного капитала в %	55,1%	53,8%
Показатель достаточности собственных средств в %	62,0%	60,2%

(*) 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 таблицы.

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.

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

Значение базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска. На 01.10.2016 г. указанное значение составляет – 49,1%.

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

тыс. рублей

Наименование	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск	на 01.10.2016			на 01.01.2016		
				Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск
1.Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе	855 513	97 761	453 364	945 976	97 778	677 665			
<i>I группа риска (с коэффициентом 0%)</i>	288 106	0	0	124 920	0	0			
<i>II группа риска (с коэффициентом 20%)</i>	20 353	0	4 071	57 016	0	11 403			
<i>III группа риска (с коэффициентом 50%)</i>	0	0	0	0	0	0			
<i>IV группа риска (с коэффициентом 100%)</i>	547 054	97 761	449 293	764 040	97 778	666 262			
<i>V группа риска (с коэффициентом 150%)</i>	0	0	0	0	0	0			
2.Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе	115 031	11 003	155 952	26 468	4 688	33 425			
с коэффициентом риска 130%	4 300	430	5 031						
с коэффициентом риска 150%	110 048	10 573	149 213	25 712	4 688	31 536			
с коэффициентом риска 250%	683	0	1 708	756	0	1 889			
3.Кредитный риск по условным обязательствам кредитного	41 166	13 483	10 344	0	0	0			

характера, всего, в том числе						
По финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
По финансовым инструментам со средним риском	28 615	12 591	8 012	0	0	0
По финансовым инструментам с низким риском	12 551	892	2 332	0	0	0
По финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
4.Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	x	0	0	x	0
5.Кредитный риск по требованиям к организациям, осуществляющим функции центрального контрагента	285 919	0	56 426	0	0	0
Итого кредитный риск	1 297 629	122 247	676 086	972 444	102 466	711 090

5.4 Общая информация о расчете операционного и рыночного риска.

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

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

5.5 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

	Ссудная задолженность	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	итого
На 01.01.2016	99 745	4	2 717	0	102 466
Создание резервов	273 789	7	242	67 303	341 341
Восстановление резервов	(264 798)	(5)	(2 896)	(53 820)	(321 519)
Прочие списания			(41)	0	(41)
<i>Прирост/снижение</i>	<i>8 991</i>	<i>2</i>	<i>(2 654)</i>	<i>13 483</i>	<i>19 822</i>
На 01.10.2016	108 736	6	22	13 483	122 247

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 данном разделе информация 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 01.10.2016 г.

в тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего	24, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенный в базовый капитал	X	260 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	Резервный фонд	27	39 000	Резервный фонд	3	39 000
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	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	614 848	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	65 170
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	40 000	из них: -субординированные кредиты;	X	40 000
5	Прибыль текущего года	34	25 348	-прибыль текущего года .	X	25 170
6	«Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	9 394	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего:	X	3 076	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	3 076	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	3 076
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 050	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 050
7	«Отложенный налоговый актив», всего в том числе:	9	1 138	X	X	X

7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 138	«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	996 644	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 9 месяцев 2016 года. 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 01.10.2016 расходы будущих периодов составляют 190 тыс. рублей, доходы будущих периодов составляют 12 тыс. рублей.

Нематериальные активы и вложения в приобретение нематериальных активов, отраженные в бухгалтерском балансе составляют 5 412 тыс. руб., амортизация нематериальных активов составляет 286 тыс. руб. Нематериальные активы за минусом их амортизации (5 126 тыс. рублей) уменьшают

сумму источников собственных средств (капитала) Банка. В 2016 году 60% уменьшают сумму источников базового капитала (3 076 тыс. руб.), 40% уменьшают сумму источников добавочного капитала (2 050 тыс. руб.), и далее в 2017 году 80% и 20% соответственно. Начиная с 2018 года, нематериальные активы в полном объеме уменьшают сумму источников базового капитала.

Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли уменьшают сумму источников базового капитала только при превышении порога существенности (10% от величины базового капитала). Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, отражены в бухгалтерском балансе в размере 1 138 тыс. рублей и не превышают указанный порог существенности.

Вложения в финансовые активы финансовых организаций на балансе Банка по состоянию на 01.10.2016 г. отсутствуют.

на 01.01.2016 г.

в тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего	24, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенный в базовый капитал	X	260 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2	Резервный фонд	27	39 000	Резервный фонд	3	39 000
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	202 679	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	202 679	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	202 679
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	0			
4	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	343 034	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	59 153
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	40 000	из них: -субординированные кредиты;	X	40 000
5	Прибыль текущего года	34	20 732	-прибыль текущего года	X	19 153
6	«Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	504	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего:	X	32	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблиц)	8	
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за	X	32	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по	9	32

	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	19	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	19
7	«Отложенный налоговый актив», всего в том числе:	9	1 889	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 889	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
8	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20		X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
9	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25		X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
10	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	739 730	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 с алгоритмом, приведенным в Указании № 2332-У.

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

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

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Основной капитал	517 285	501 647
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 185 192	868 519
Показатель финансового рычага (Базель III)	43,6	57,8

Величина основного капитала на 01.10.2016 составляет 517 285 тыс. руб.

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

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

Увеличение балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.10.2016 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.

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

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

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

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

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

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в течение 9 месяцев 2016 года отсутствовали.

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

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

7.3 Расшифровка денежных средств и эквивалентов.

тыс. рублей

Наименование	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Денежные средства в кассе банка	71 641	18 955
Средства на корреспондентском счете в Банке России	61 398	104 528
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах по которым отсутствует риск потерь	71 019	24 769
Средства на клиринговых счетах, счетах коллективного обеспечения в кредитных организациях	3 828	0
Итого по статье	207 886	148 252

ПАО Банк ЗЕНИТ отнесен ко 2 категории качества. Остатки по корреспондентскому счету в размере 195 тыс. руб. (резерв 6 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 несоответствующие 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: Отдел оценки и контроля рисков, Управление кредитования, 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, Отдел оценки и контроля рисков:

- 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.

8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

степени их ликвидности, согласуются с политикой Банка в сфере управления ликвидностью и контроле за состоянием ликвидности.

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

В целях совершенствования системы управления рисками Банк стремится к:

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

Основными задачами системы управления рисками являются:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- определение качественной и количественной оценки (измерения) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции и быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение или минимизацию риска;
- недопущение долговременного нахождения Банка под влиянием чрезмерного риска;
- поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными средствами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

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

8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

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

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

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

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

К основным методам (приемам) управления различными видами рисков Банка относятся: *идентификация, анализ, оценка рисков* - выявление вероятности убытков, их причин и обстоятельств возникновения, качественная, а при необходимости, количественная оценка рисков;

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

8.5 Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Политика Банка направлена на поддержание диверсифицированного портфеля и сбалансированности активов.

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

Банк использует следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

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

Все активы и обязательства Банка (за исключением остатка на расчетном счете клиента резидента Швейцарии в размере 383-82 рублей) находятся в Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе валют

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по видам валют

	По состоянию на 01.10.2016г.				По состоянию на 01.01.2016г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ (тыс. руб.)								
Денежные средства	64 368	6 017	1 256	71 641	4 384	11 695	2 876	18 955
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	66 465	0	0	66 465	105 965	0	0	105 965
<i>обязательные резервы</i>	5 067	0	0	5 067	1 437	0	0	1 437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 502	0	0	32 502	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	54	4 296	70 692	75 042	14	24 531	346	24 891
Резервы на возможные потери по корр. счетам	0	0	(6)	(6)	0	(4)	0	(4)
Ссудная задолженность	748 250	2 460	279 631	1 030 341	802 562	12 026	0	814 588
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(108 733)	0	0	(108 733)	(98 542)	(1 203)	0	(99 745)
Требование по текущему налогу на прибыль	3 542	0	0	3 542	2 505	0	0	2 505
Отложенный налоговый актив	1 138	0	0	1 138	1 889	0		1 889
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 394	0	0	9 394	504	0	0	504
Прочие активы	3 528	189	213	3 930	4 736	0	0	4 736
Резервы на	(25)			(25)	(2 717)	0	0	(2 717)

возможные потери по прочим активам									
Итого активов	820 483	12 962	351 786	1 185 231	821 300	47 045	3 222	871 567	
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	0	0	0	0	38 500	0	0	38 500	
Средства кредитных организаций	0	0	0	0					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	578 147	32 835	3 866	614 848	255 790	45 716	3 028	304 534	
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	2 605	0	0	2 605	
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие обязательства	9 016	69	56	9 141	1 415	2 043	59	3 517	
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	260 000	260 000	0	0	260 000	
Итого обязательств	847 163	32 904	3 922	883 989	558 310	47 759	3 087	609 156	
Чистая балансовая позиция	-26 680	-19 942	347 864	301 242	262 990	-714	135	262 411	

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

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

8.8 Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 9 месяцев 2016 года Банк осуществлял операции по уступке прав требований к заемщикам Банка. Данные по операциям представлены в таблице.

Заемщик	Цессионарий	Сумма основного долга	Сумма процентов	Сумма пеней	Сумма уплаченной госпошлины	Итого сумма уступаемых прав требований	Сумма денежных средств, поступивших в оплату требований	Финансовый результат	Сумма восстановленных резервов
Негосударственная коммерческая организация резидент, категория МСБ	Негосударственная коммерческая организация резидент	60 000	0	0	0	60 000	60 000	0	12 600
Негосударственная	Негосударственная	6 000	0	0	0	6 000	6 000	0	1 260

коммерческая организация резидент, категория МСБ	коммерческая организация резидент								
Индивидуальный предприниматель	Негосударственная коммерческая организация резидент	5 000	284	0	0	5 284	5 000	(284)	3 609
Негосударственная коммерческая организация резидент, категория МСБ	Негосударственная коммерческая организация резидент	6 900	479	0	78	7 457	6 900	(557)	4 563
Негосударственная коммерческая организация резидент, категория МСБ	Негосударственная коммерческая организация резидент	2 277	4 870	2 533	66	9 746	2 277	(7 469)	4 876
Негосударственная коммерческая организация резидент, категория МСБ	Негосударственная коммерческая организация резидент	5 000	0	0	0	5 000	5 000	0	500
Негосударственная коммерческая организация резидент, категория МСБ	Негосударственная коммерческая организация резидент	10 000	0	0	0	10 000	10 000	0	1 000
Негосударственная коммерческая организация резидент, категория МСБ	Негосударственная коммерческая организация резидент	5 000	0	0	0	5 000	5 000	0	500
Негосударственная коммерческая организация резидент, категория МСБ	Негосударственная коммерческая организация резидент	5 000	0	0	0	5 000	5 000	0	650
Негосударственная коммерческая организация резидент, категория МСБ	Негосударственная коммерческая организация резидент	5 000	0	0	0	5 000	5 000	0	650
Негосударственная коммерческая организация резидент,	Негосударственная коммерческая организация резидент	5 000	0	0	0	5 000	5 000	0	650

категория МСБ									
ИТОГО		115177	5633	2533	144	123487	115177	(8310)	28908

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 Отделом оценки и контроля рисков 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%).

Величина кредитного риска 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 01.10.2016 составил 1,00). По депозитам, размещенным в Банке России, кредитный риск не рассчитывается. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включаются в расчет в части определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах. На 01.10.2016 г. неснижаемые остатки по корреспондентским счетам отсутствуют. Требования по начисленным процентам, купонным доходам не учитываются при расчете величины кредитного риска на заемщика.

Информация по распределению кредитного риска на 01.10.2016 г.

тыс. рублей

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ
По балансовым статьям											
I категория активов с коэффициентом риска 0%											
Кредитование юридических лиц	50 000	0	0	г. Москва	50 000	0	0	Обрабатывающие производства	50 000	0	0
Итого I кат.	50 000	0	0		50 000	0	0		50 000	0	0
II категория активов с коэффициентом риска 20%											
Вложение в векселя кредитных организаций	0	0	0		0	0	0		0	0	0
Межбанковское кредитование	20 000	0	4 000	г. Москва	20 000	0	4 000	Банковская деятельность	20 000	0	4 000
Прочие	338	0	68	г. Москва	338	0	68	Банковская деятельность	338	0	68
Итого II кат.	20 338	0	4 068		20 338	0	4 068		20 338	0	4 068
IV категория активов с коэффициентом риска 100%											
Кредитование юридических лиц	565 680	107 889	457 791	г. Москва	331 872	58 430	273 442	Оптовая и розничная торговля	90 000	7 200	82 800
								Обрабатывающие производства	178 537	23 557	154 980
								Сельское хозяйство	61 385	27 010	34 375
								На завершение расчетов	1 950	663	1 287
				г. Санкт-Петербург	48 500	19 655	28 845	Оптовая и розничная торговля	48 500	19 655	28 845
				Краснодарский край	47 000	4 700	42 300	Обрабатывающие производства	47 000	4 700	42 300
				Самарская область	133 181	19 977	113 204	Сельское хозяйство	133 181	19 977	113 204
				Республика Карелия	5 127	5 127	0	Оптовая и розничная торговля	5 127	5 127	0
Кредитование физических лиц	12 570	844	11 726	Московская область	8 270	414	7 856	Физические лица	12 57	844	11 726
				Новосибирская область	4 300	430	3 870				
Вложение в векселя	0	0	0		0	0	0		0	0	0

	<i>Итого КРЗ по Самарской области</i>	113 204							
	<i>Итого Московской области</i>	7 856							
	<i>Итого КРЗ по Новосибирской области</i>	3 870							
	<i>Итого КРЗ банковская деятельность</i>								92 902
	<i>Итого КРЗ оптовая и розничная торговля</i>								111 645
	<i>Итого КРЗ обрабатывающие производства</i>								199 605
	<i>Итого КРЗ на завершение расчетов</i>								1 294
	<i>Итого КРЗ сельское хозяйство</i>								155 591
	<i>Итого КРЗ физические лица</i>								11 726

Информация по распределению кредитного риска на 01.01.2016 г.

тыс. рублей

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ
По балансовым статьям											
I категория активов с коэффициентом риска 0%											
	0	0	0		0	0	0		0	0	0
<i>Итого I кат.</i>											0
II категория активов с коэффициентом риска 20%											
Вложение в векселя кредитных организаций	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Межбанковское кредитование	57 000	0	11 400	г. Москва	57 000	0	11 400	Банковская деятельность	57 000	0	11 400
Прочие	8	0	2	г. Москва	8	0	2	Банковская деятельность	8	0	2
<i>Итого II кат.</i>	57 008	0	11 402		57 008	0	11 402		57 008	0	11 402
IV категория активов с коэффициентом риска 100%											
Кредитование юридических	719 588	99 745	619 843	г. Москва	172 561	40 624	131 937	Оптовая и розничная торговля	164 561	32 624	131 937

ВСЕГО	814 601	99 745	669 250	814 601	99 745	669 250	814 601	99 745	669 250
				<i>Итого КРЗ по г. Москве</i>		181 344			
				<i>Итого КРЗ по г. Санкт-Петербургу</i>		371 600			
				<i>Итого КРЗ по Краснодарскому краю</i>		112 500			
				<i>Итого КРЗ по Тамбовской области</i>		3 806			
				<i>Итого КРЗ по республике Карелия</i>		0			
				<i>Итого КРЗ банковская деятельность</i>					49 407
				<i>Итого КРЗ оптовая и розничная торговля</i>					503 537
				<i>Итого КРЗ обрабатывающие производства</i>					112 500
				<i>Итого КРЗ строительство</i>					2 415
				<i>Итого КРЗ сельское хозяйство</i>					1 391

По состоянию на 01.10.2016 крупные кредитные риски (более 5% от величины собственных средств) рассчитываются по 7 (на 01.01.2016 – 8) заемщикам/эмитентам. Максимальная величина кредитного риска на заемщика составляет 117 000 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 114 323 тыс. руб.), размер риска (норматив Н6) составляет 20,09% (на 01.01.2016 – 20,4%).

Совокупная величина крупных кредитных рисков на 01.10.2016 составляет 487 206 тыс. руб. (на 01.01.2016 -665 444 тыс. руб.). Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.10.2016 г. составляет 83,65% (на 01.01.2016 - 118,7%).

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 01.10.2016 г.				Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2016 г.			
	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Предоставленные кредиты (юридические лица)	0	0	0	13 127	0	0	17 027	10 307
Предоставленные кредиты (физические лица)								
<i>Итого кредитов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>13 127</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>17 027</i>	<i>10 307</i>
Прочие активы (требования к юридическим лицам по получению комиссионных доходов)		0	0	0		0	0	0
ИТОГО	0	0	0	13 127	0	0	17 027	10 307

По состоянию на 01.10.2016 г. на балансе банка имеется просроченная задолженность по ссудам на общую сумму 13 127 тыс. руб. Резерв сформирован в размере 100%.

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 5%.

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 01.10.2016г.	по состоянию на 01.01.2016г.
Общий объем предоставленных кредитов юр.(кроме банков) и физ.лицам (тыс. руб.)	628 250	719 588
Предоставленные кредиты с просроченными сроками погашения (тыс. руб.)	13 127	27 334
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме предоставленных кредитов (%)	2,09%	3,80%

Далее приводится информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери. 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 01.10.2016 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	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:	377 678	503 774	53 295	48 298	111 835	47 328	47 328	0	0	13 138	13 138	113 761	13 138	13 138	1 006 425	113 761	108 764	
Сеуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	302 091	503 288	53 278	48 278	111 835	47 328	47 328			13 127	13 127	113 733	13 127	13 127	930 341	113 733	108 733	
просроченная ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 127	13 127	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	0	
Требования по получению процентных доходов	0	69	X	3	0	0	0	0	0	0	0	69	0	0	69	X	3	
Корреспондентские счета	71 019	195	6	6	0	0	0	0	0	0	0	71 214	0	0	71 214	6	6	
Прочие активы, всего, в том числе:	4 568	222	11	11	0	0	0	0	0	11	11	4 801	11	11	4 801	22	22	

просроченная задолженность 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	0	0	0	0	0	0	0

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

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

Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Корреспондентские счета	24 769	122	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 891	4	4
Прочие активы, всего, в том числе:	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 717	2 717	2 717	2 717	2 730	2 717	2 717	2 717
просроченная задолженность 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

Условные обязательства кредитного характера (согласно данным по форме 0409155)

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Неиспользованные кредитные линии (2 категория качества)	12 500	
Неиспользованные кредитные линии (3 категория качества)	28 666	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого	41 166	0
Расчетный резерв	13 483	0
Сформированный резерв	13 483	0

Информация об обеспечении.

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 01.10.2016	На 01.01.2016
Недвижимость	343 160	211 428
Оборудование	49 550	0
Транспортные средства	2 100	0
Товары в обороте	104 661	139 840
Залог долей	31 864	
Гарантийный депозит, в том числе:	50 000	0
<i>принято в уменьшение резерва</i>	<i>50 000</i>	<i>0</i>
Поручительства в том числе:	795 700	245 649
<i>принято в уменьшение резерва</i>	<i>0</i>	<i>7 613</i>
ВСЕГО	1 377 035	596 917

Информация по обеспечению, принимаемому в уменьшение резерва по состоянию на 01.10.2016 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	5 000	0

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

Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения	Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
11 900	7 613	Поручительство ТООУП "Фонд содействия кредитования малого и среднего предпринимательства"	II	11 900	8 094

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

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

Основными принципами внутрибанковского регулирования залоговой работы являются:

- систематизация процедуры анализа и оценки предлагаемого Банку залогового имущества, решения о возможности принятия в залог конкретного вида имущества с учетом возможных тенденций изменения рыночной стоимости предмета залога или его возможной утраты;
- создание механизмов мониторинга и оперативного вмешательства, позволяющих в максимально короткие сроки выявить и устранить нарушения условий договора залога;
- формирование надежного и ликвидного залогового портфеля (совокупности различных видов имущества, принятых в залог);
- единство требований к работе с залогом на всех уровнях структуры Банка;
- 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.

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 Отделом оценки и контроля рисков.

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 01.10.2016г. (тыс. руб.)		По состоянию на 01.01.2016г. (тыс. руб.)	
	по долларам США	по евро	по долларам США	по евро
Чистая балансовая позиция	-19942.0374	347864.7470	-713,7257	135,4215
Чистая позиция "spot"	19791.5822	-347890.3284	0.0000	0.0000
Чистая позиция по гарантиям	0.0000	0.0000	1 202,5645	0.0000
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций	-150.4552	-25.5814	488,8388	135,4215
Открытая валютная позиция в процентах от капитала	0,0258%	0,0044%	0,0870%	0,0241%

Процентный риск

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

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

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

Ниже представлены сведения о риске процентной ставки по форме отчетности 0409127. 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 01.10.2016 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 изменения процентной ставки
Балансовые активы														
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	71641
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	505	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	132101	
Ссудная задолженность	134212	77675	34572	103377	307252	2221	2221	2221	4442	6581	5624		346598	
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32502	
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17414	
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9394	
Внебалансовые требования														
Итого балансовых и внебалансовых требований	134717	77675	34572	103377	307252	2221	2221	2221	4442	6581	5624		609630	
Балансовые пассивы														
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1576	6371	3350	25067	61355	0	0	0	0	0	0	0	487717	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
Прочие пассивы	0	467	689	1642	2800	2800	2802	2798	5600	8400	14000	42029	6917	
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	547759	

Внебалансовые обязательства																			
Прочие договоры	0	2630	3945	15002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1576	9468	7984	41711	64155	2800	2802	2798	5600	8400	14000	42029	0	0	0	1042393			
Совокупный ГЭП	133141	68207	26588	61666	243097	-579	-581	-577	-1158	-1819	-8376	-42029				X			
Изменение чистого процентного дохода																			
+400 базисных пунктов	5103.56	2273.48	664.7	616.66															
-400 базисных пунктов	-5103.56	-2273.48	-664.7	-616.66															
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500															

На 01.01.2016 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	свыше 7 лет	Нечувствительные к изменениям процентной ставки
Балансовые активы											
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	18955
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	24228	0	0	0	0	0	0	0	0	0	105187
Ссудная задолженность	129545	169554	219969	217601		0	0	0	0	0	17614
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5961
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	504

Фондовый риск.

В настоящее время Банк не является оператором фондового рынка. В течение 9 месяцев 2016 года Банк не приобретал и не продавал финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в связи с чем у Банка не было риска потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных котировок на фондовом рынке.

Информация по расчету рыночного риска.

На 01.10.2016 процентный риск рассчитан по облигациям находящимся в портфеле Банка, который представлен облигациями АО "Россельхозбанк".

Информация по расчету рыночного риска представлена в таблице.

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Процентный риск (ПР) в т. ч.	4 303,10	0
Общий процентный риск (ОПР)	402,88	0
Специальный процентный риск (СПР)	3 900,22	0
Фондовый риск (ФР) в т. ч.	0	0
Общий фондовый риск (ОФР)	0	0
Специальный фондовый риск (СФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0
Рыночный риск (РР)	53 788,75	0

В соответствии с методикой расчета рыночного риска, валютный риск не включен в расчет на 01.10.2016, 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».

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.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование денежных потоков.

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

Банк проводит анализ требований и обязательств на предмет оценки их качественного состояния на текущий момент, перспектив реального изменения их состояния в течение рассматриваемого интервала времени, в том числе в случае изменения ситуации на соответствующих рынках, а также финансового положения отдельных кредиторов или заемщиков Банка.

Анализ накопленной ликвидности является частью анализа состояния требований и обязательств. 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 подразумевает оценку реального потенциала Банка по привлечению дополнительных денежных средств путем проведения пассивных операций, конверсионных и банкнотных сделок на межбанковском рынке, а также по отсрочке (пролонгации) ранее привлеченных межбанковских кредитов и депозитов. Результатом анализа является расчет суммы гарантированной покупной ликвидности

Ответственными сотрудниками составляются прогнозы состояния ликвидности.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк не испытывал затруднений в вопросах управления ликвидностью и за весь период не было допущено ни одного случая неисполнения обязательств по платежам из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе. Инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные остатки на корреспондентских счетах и кассе Банка. В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции, в том числе и с Банком России (в течение 9 месяцев 2016 года Банк не привлекал межбанковские кредиты). Инструментами управления текущей, долгосрочной ликвидностью является организация планирования по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Нормативы ликвидности	Данные для расчета значений нормативов	Значения нормативов по состоянию на 01.10.2016 г.	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2016 г. (с учетом СПОД)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	45,5%	84,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	132,3%	151,4%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные / собственные средства (капиталу) банка и обязательства (пассивы) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	50,2%	0%

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

По состоянию на 01.10.2016

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	204 247	204 247	204 247	204 247	204 247	204 247	204 247	204 247	204 247	204 247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 502	32 502	32 502	32 502	32 502	32 502	32 502	32 502	32 502	32 502
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	282 091	402 294	402 403	416 303	416 303	493 978	528 550	609 187	631 927	962 489
Прочие активы	381 483	381 483	381 483	381 483	381 483	381 483	381 694	381 694	381 694	385 483
Итого ликвидных активов	900 323	1 020 526	1 020 635	1 034 535	1 034 535	1 112 210	1 146 993	1 227 630	1 250 370	1 584 721
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	487 699	487 702	487 702	489 278	489 278	496 128	500 170	503 498	526 882	669 466
<i>В т.ч. вклады физ. лиц</i>	5 317	5 320	5 320	6 896	6 896	13 279	16 632	19 251	41 699	44 973
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	381 352	384 351	384 351	384 351	384 683	385 255	386 113	386 971	387 828	387 828
Итого обязательств	869 051	872 053	872 053	873 629	873 961	881 383	886 283	890 469	914 710	1 057 294
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	41 166	41 166	41 166	41 166	41 166	41 166	41 166	41 166	41 166	41 166
Показатели ликвидности										

Избыток (дефицит) ликвидности	-9 894	107 307	107 416	119 740	119 408	189 661	219 544	295 995	294 494	486 261
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-1,1	12,3	12,3	13,7	13,7	21,5	24,8	33,2	32,2	46,0

По состоянию на 01.01.2016

тыс. руб.

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

Прочие обязательства	430	430	430	430	483	483	483	483	483	
Итого обязательства	173 696	173 696	173 696	174 137	176 178	292 812	299 205	307 618	310 127	364 675
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком										
Показатели ликвидности										
Избыток (дефицит) ликвидности	-25 313	-25 313	-25 313	69 303	101 750	154 670	368 246	473 802	574 925	520 377
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-14,6	-14,6	-14,6	39,8	57,8	52,8	123,1	154,0	185,4	142,7

8.9.5. Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

Выявление и мониторинг уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

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

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

8.9.6. Операционный риск.

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

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

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- порядок, правила и процедуры совершения банковских операций, сделок, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);

- порядок предоставления отчетности и иной информации.

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

Консолидация всей информации, поступающей из подразделений Банка, о понесенных операционных убытках производится Отделом оценки и контроля рисков.

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 документальный 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 01.10.2016 г. – 16 767 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 17 685 тыс. руб.).

8.9.7. Стратегический риск

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

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

8.9.8. Риск потери деловой репутации

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

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

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

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

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

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;

- система мониторинга репутационного риска;
- система минимизации риска и контроля.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

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

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В течение 9 месяцев 2016 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 и 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 по утверждению промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол № 29 от 27.10.2016 г.).

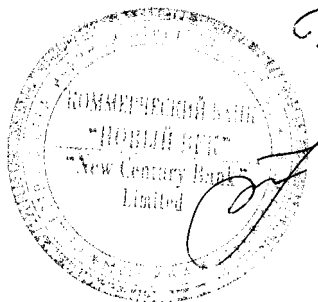
Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

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

Пономарева Е.Н.

Главный бухгалтер



Клементьева Л.М

М.П.

27.10.2016 г.