

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**о годовой бухгалтерской
отчетности
КБ «Новый век» (ООО)**

за 2015 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Участникам КБ «Новый век» (ООО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)
Сокращенное наименование:	КБ «Новый век» (ООО)
Наименование на английском языке:	«New Century Bank» Limited («NC Bank» Ltd)
Место нахождения:	115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1.
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027700047715

Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	СРО НП «Аудиторская палата России»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11501020787

Заключение о годовой бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности КБ «Новый век» (ООО) (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
 - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность КБ «Новый век» (ООО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности"

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, Отдел оценки и контроля рисков Банка не был подчинен и подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 01.01.2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери

ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 01.01.2016 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Отделом оценки и контроля рисков Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Отдела оценки и контроля рисков Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01.01.2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Отделом оценки и контроля рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

29 февраля 2016 г.

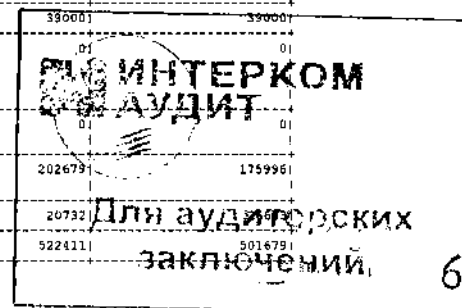
Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер / порядковый номер
45286560000	59055502	3417

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ УБ "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. АКТИВ				
11	Денежные средства	13.1	18955	13832
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13.2	105965	52597
12.1	Обязательные резервы	13.2	1437	3441
13	Средства в кредитных организациях	13.3	24887	7158
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.4	0	57022
15	Чистая ссудная задолженность	13.5	714843	767561
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	13.6	2505	1895
19	Отложенный налоговый актив	13.7	1889	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.8	504	398
11	Прочие активы	13.9	2019	3253
12	Всего активов		871567	903716
II. ПАССИВ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13.10	38500	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.11	304534	355748
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	13.12	61492	57534
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	13.13	0	43257
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	13.14	2605	0
19	Отложенное налоговое обязательство	13.15	0	143
20	Прочие обязательства	13.16	3517	1629
21	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13.17, 13.19, 13.20	0	1260
22	Всего обязательств		349154	402037
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	13.18	260000	260000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	13.18	39000	39000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13.18	202679	175996
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.18	20732	
31	Всего источников собственных средств	13.18	522411	501679



IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Возмозжные обязательства кредитной организации	3.19	01 6401
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.20	01 398761
34	Условные обязательства некредитного характера		01 01

Председатель Правления

И.П.

Ларина Л.И.

Ларина Л.И.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

Исполнитель Ларина Т.
Телефон: (495) 223-00-69

26.02.2016



Л.И.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

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)
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	142181	126306
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	15406	3576
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	125433	117968
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	1340	4762
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	26770	23387
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	2506	2239
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	21008	18808
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.1	3256	2341
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	115411	102919
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	-20085	292
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.3	95326	103211
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.4	-360	546
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.5	-1655	-339
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.6	1778	2132
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.7	-704	-4219
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	4.8	2948	3254
13	Комиссионные расходы	4.9	524	678
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.10	7121	-1144
17	Прочие операционные доходы	4.11	58	56
18	Чистые доходы (расходы)	4.12	103988	102819
19	Операционные расходы	4.13, 4.14	78601	65839
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.15	25387	36980
21	Возмещение (расход) по налогам	4.16	4655	10297
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4.17	20732	26683
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределенные между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.17	20732	26683

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Ларина
Телефон: (495) 223-00-69

26.02.2016



Ларина Л.И.

Клементьева Л.И.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

Банковская отчетность			
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	по ОКТО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286560000	59055502	3417	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДЬБЫ И ИЛИ ИЛИ АКТИВОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

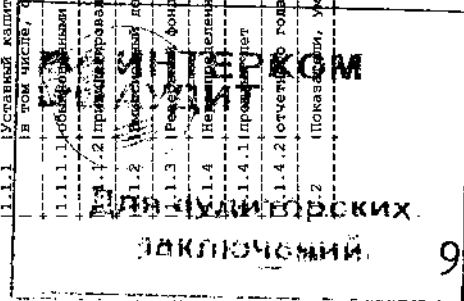
Кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	15.2	560800.0	20547.0	540253.0
1.1	Источники базового капитала:	15.2	501679.0	26683.0	474996.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	15.2	260000.0		260000.0
1.1.1.1	Обыкновенные акции (полном)	15.2	260000.0		260000.0
1.1.1.2	Приравненные к акциям		0.0		0.0
1.1.2	Дополнительный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд	15.2	39000.0		39000.0
1.1.4	Неприделанная прибыль:	15.2	202679.0	26683.0	175996.0
1.1.4.1	принадлежит	15.2	202679.0	26683.0	175996.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	15.2	32.0	-6.0	38.0



1.2.1.1	Нематериальные активы	15.2	13.0	5.0	8.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:	15.2	0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года	15.2	0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	15.2	19.0	-11.0	30.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	15.2	501647.0	26689.0	474958.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный при легитимированном акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Преференции, уменьшающие источники добавочного капитала	15.2	19.0	-11.0	30.0
1.5.1	Взносы в собственные прилежитываемые акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) представленный финансовым организацией		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0

1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.01		0.01
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.01		0.01
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (полей), включаемые в состав добавочного капитала		0.01		0.01
1.6	Добавочный капитал		0.01		0.01
1.7	Основной капитал	15.2	501647.01	26689.81	474959.01
1.8	Источники дополнительного капитала:	15.2	59153.01	-6142.01	65295.01
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01		0.01
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.01		0.01
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.01		0.01
1.8.3	Прибыль:	15.2	19153.01	-6142.01	25295.01
1.8.3.1	текущего года	15.2	19153.01	-6142.01	25295.01
1.8.3.2	прошлых лет		0.01	0.01	0.01
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	15.2	40000.01	0.01	40000.01
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	15.2	0.01	0.01	0.01
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.01		0.01
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.01		0.01
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.01		0.01
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01		0.01
1.9.2	Известности в капитал финансовых организаций:		0.01		0.01
1.9.2.1	неустраиваемые		0.01		0.01
1.9.2.2	субординированные		0.01		0.01
1.9.3	Ссудокредитование кредит (депозит, заем, облигационный заем) финансовыми организациями		0.01		0.01
1.9.3.1	неустраиваемый		0.01		0.01
1.9.3.2	субординированный		0.01		0.01
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.01		0.01
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (полей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.01		0.01

1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и иждивенцам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	15.2	59153.0	-6142.0	65295.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тис.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	15.2	932153.0	-226026.0	1158179.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	15.2	932153.0	-226026.0	1158179.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15.2	932153.0	-226026.0	1158179.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	15.2	53.8	X	41.0
3.2	Достаточность основного капитала	15.2	53.8	X	41.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	15.2	60.2	X	46.6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации"

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

См. также Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

См. также Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

См. также Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

См. также Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

См. также Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

См. также Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

См. также Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

См. также Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

См. также Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

См. также Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

См. также Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

См. также Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

См. также Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

См. также Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

См. также Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

См. также Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

См. также Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

См. также Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возмещение потерь	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возмещение потерь	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возмещение потерь	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возмещение потерь
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.3	945976	848198	677663	909081	832992	740945		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	5.3	124920	124920	0	66429	66429	0		
1.1.1.1	Именные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	5.3	124920	124920	0	66429	66429	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 правительственным органам, имеющим рейтинговую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5.3	57016	57016	11403	32022	32022	6404		
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		
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим рейтинговую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.3.1	Кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной		0	0	0	0	0	0		

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских 1 3
заключений

Итого										
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	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "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	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	764040	666262	666262	810630	734541	734541			
1.4.1	Ссудная задолженность кр. лиц (кроме банков) и физ.лиц	693876	598819	598819	772783	705272	705272			
1.4.2	Требования к кредитным организациям (МБХ, учтенные вексели, а, корр. счета и пр.)	62888	62884	62884	25163	25163	25163			
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0			
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X			
2.3	С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0			
2.3.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0			
2.3.2	Требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0			
2.2	С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	26468	21780	33425	24442	12389	18434			
2.2.1	С коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0			
2.2.2	С коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0			
2.2.3	С коэффициентом риска 150 процентов	25712	21024	31536	24442	12389	18434			
2.2.4	С коэффициентом риска 250 процентов	756	756	1889	0	0	0			
2.2.5	С коэффициентом риска 1000 процентов	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 110 процентов	0	0	0	0	0	0			
3.2	С коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0			
3.3	С коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0			
3.4	С коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0			
3.5	С коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0			
3.6	С коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0	40516	39256	38795			

Итого исторических заключений

14.1	По финансовым инструментам с высоким риском	15.3	0	0	0	33876	38680	38680
14.2	По финансовым инструментам со средним риском							
14.3	По финансовым инструментам с низким риском	15.3	0	0	0	0	0	0
14.4	По финансовым инструментам без риска							
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	15.3	0	0	0	0	0	0

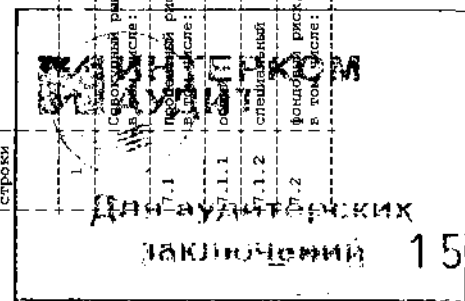
<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агенств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития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

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	15.4, 8.9.6	17685.0	19519.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		117901.0	107445.0	
6.1.1	Чистые процентные доходы		108395.0	98629.0	
6.1.2	Чистые не процентные доходы		9506.0	8816.0	
6.2	Колличество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Средний рыночный риск, всего, в том числе:	15.4, 8.9.2	0.0	116017.0	
7.1	Рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	7840.6	
7.1.1	Рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	997.9	
7.1.2	Специальный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	6842.7	
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	



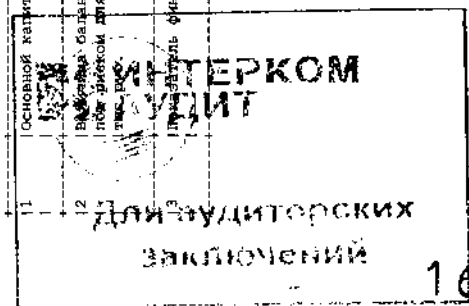
7.1.1	Итогий				0.01	0.01
7.1.2	Специальный				0.01	0.01
7.3	Валютный риск				0.01	18009.71

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	5.5	102466	12964	89502	
	в том числе:					
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.5	99745	20081	79664	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.5	2721	-5857	8578	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удерживаются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.5	0	-1260	1260	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс. руб.	5.6, 6	501647.01	477316.0	501644.01	474960.01
1.2	Внебалансовые активы и внебалансовые требования по показателю для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5.6, 6	568519.01	953200.01	1003119.01	904166.01
1.3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5.6, 6	57.8	55.91	50.0	52.5



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 178192 (номер пояснений: 5.7), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 82747;
 1.2. изменения качества ссуд 38802;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7893;
 1.4. иных причин 48750.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 138111, в том числе вследствие:

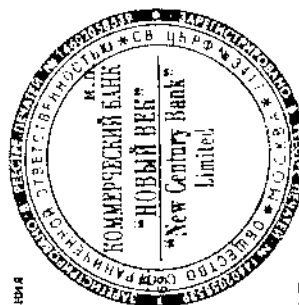
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 124009;
 2.3. изменения качества ссуд 0;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4892;
 2.5. иных причин 29210.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Ларина
 Телефон: (495) 223-0-00

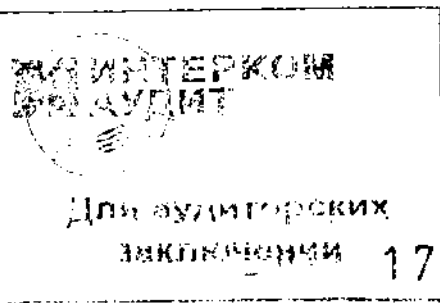
26.02.2016



Ларина Л.И.

Ларина Л.И.

Клементьева Л.И.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (порядковый номер)	
4528656000	59055592	3417

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫКАТА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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 0409813
Квартальная (Годовая)

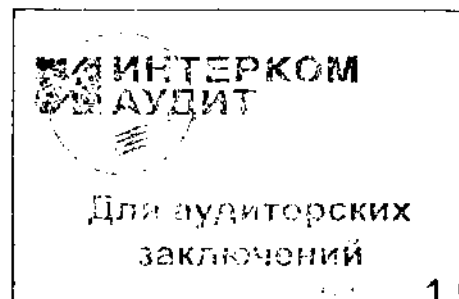
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	5.0	53.8	41.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	6.0	53.8	41.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	10.0	60.2	46.6
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	84.1	74.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	151.4	128.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	0.0	10.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	Максимальное: 20.4 Минимальное: 0.7	Максимальное: 23.4 Минимальное: 0.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	6	800.0	118.7	150.6
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 нисайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств БНКО (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 БНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	871567
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

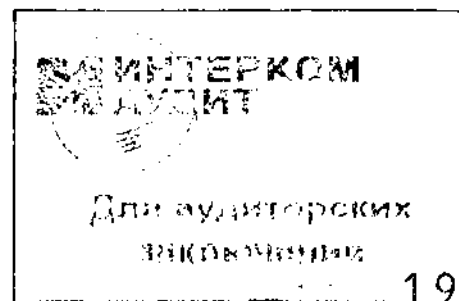


3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки	6	30481
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	6	868519

Раздел 2.2 Расчет 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:	6	868551.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	6	32.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	868519.0
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 неприкосновенно
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 базового (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:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	6	501647.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	868519.0



Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III	16	57,8
	(строка 20 / строка 21), процент		

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Ларина Т.В.
Телефон: (495) 223-00-69
26.02.2016



Handwritten signature

Ларина Л.И.

Клементьева Л.М.

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заказчиков

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер ([/порядковый номер])
45286560000	59055502	3417

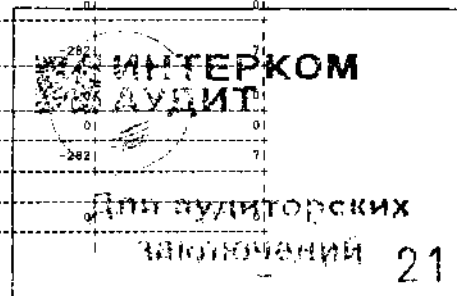
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

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

Номер д/п	Наименование статей	Номер показателя	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:		49974	28181
1.1.1	проценты полученные		150627	126411
1.1.2	проценты уплаченные		-25011	-23408
1.1.3	комиссии полученные		2948	3254
1.1.4	комиссии уплаченные		-542	-680
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-1720	-338
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		1778	2132
1.1.8	прочие операционные доходы		62	56
1.1.9	операционные расходы		-73443	-65069
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4725	-14177
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		22970	-87791
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам (на счетах в Банке России)		2004	365
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55072	23
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		42886	34097
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5315	-449
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		38500	-28000
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		-59740	-44009
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 выданным долгам обязательствам		-50444	-50213
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7	395
1.3	Итого по разделу 1 (от: 1.1 + от: 1.2)		72844	-59610
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относившихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относившихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относившихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относившихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-282	7
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных			



	у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		5444	9724
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		78106	-49879
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.4	70116	120025
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.4	148252	70146

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Ларина
Телефон: (495) 223-00-62
26.02.2016



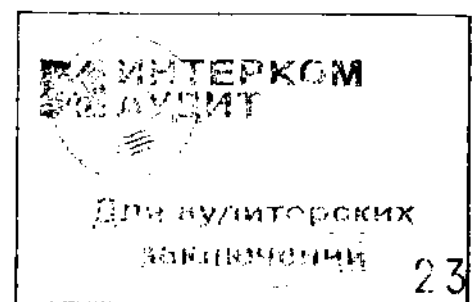
Ларина Л.И.

Клементьева Л.И.

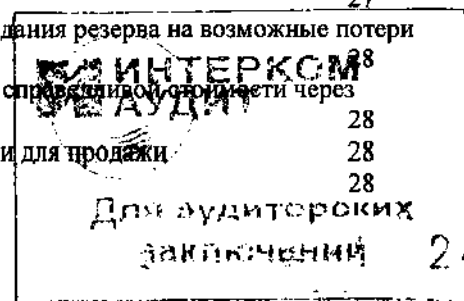
ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заказов

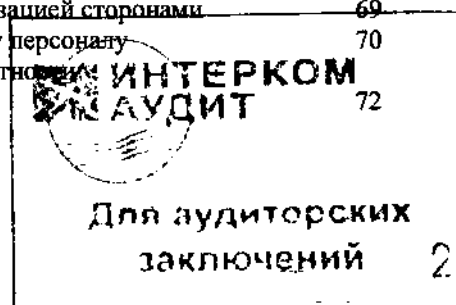
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
КБ «Новый век» (ООО)
ЗА 2015 ГОД**



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 рейтингах	6
1.5 Информация о структурных изменениях	6
1.6. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	7
1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	8
1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	8
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	9
2.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9
2.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	10
2.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	13
2.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
2.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	15
2.7. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год	15
2.8. Информация о существенных ошибках	15
2.9. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	16
2.10. Мероприятия, проведенные в целях составления годовой отчетности	16
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	16
3.1. Денежные средства	16
3.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	16
3.3 Средства в кредитных организациях	16
3.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
3.5 Чистая ссудная задолженность	17
3.6 Требования по текущему налогу на прибыль	19
3.7 Отложенный налоговый актив	19
3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19
3.9 Прочие активы	21
3.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	22
3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22
3.12 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	24
3.13 Выпущенные долговые обязательства	24
3.14 Обязательство по текущему налогу на прибыль	25
3.15 Отложенное налоговое обязательство	25
3.16 Прочие обязательства	25
3.17 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26
3.18 Источники собственных средств и фонды	26
3.19 Безотзывные обязательства кредитной организации	26
3.20 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	26
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	27
4.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	27
4.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	27
4.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	27
4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
4.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	28
4.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	28



4.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	28
4.8 Комиссионные доходы	29
4.9 Комиссионные расходы	29
4.10 Изменение резерва по прочим потерям	29
4.11 Прочие операционные доходы	30
4.12 Чистые доходы (расходы)	30
4.13 Операционные расходы	30
4.14 Информация о расходах на содержание персонала	30
4.15 Прибыль (убыток) до налогообложения	31
4.16 Возмещение (расход) по налогам	31
4.17 Прибыль убыток после налогообложения	32
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 040980811	32
5.1 Управление капиталом, требования к капиталу	32
5.2 Структура капитала, уровень достаточности капитала	33
5.3 Расшифровка суммы кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков»	34
5.4 Общая информация о расчете операционного и рыночного риска	35
5.5 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов	35
5.6 Информация по расчету финансового рычага	35
5.7 Информация к разделу «справочно»	36
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813	36
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	36
7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	36
7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	37
7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	37
7.4 Расшифровка денежных средств и эквивалентов	37
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	37
8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	37
8.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	38
8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	39
8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	40
8.5 Политика в области снижения рисков	41
8.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	41
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	42
8.8 Информация о сделках по уступке прав требований	43
8.9 Особенности управления отдельными видами рисков	44
8.9.1 Кредитный риск	44
8.9.2. Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый) риск	55
8.9.3 Страновой риск	60
8.9.4. Риск ликвидности	60
8.9.5. Правовой риск	65
8.9.6. Операционный риск	65
8.9.7. Стратегический риск	67
8.9.8. Риск потери деловой репутации	67
8.9.9. Регуляторный риск	68
9. Сегментный анализ	68
10. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	69
11. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу	70
12. Информация по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	72
к выпуску	



Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2015 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 региональных банков России.
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: 119002, г.Москва, Сивцев Вражек пер. д.43. Консолидированная отчетность банковского холдинга доступна в сети Интернет по адресу www.elvi.ru .

АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Для аудиторских
заключений

26

	firmaelvi.ru).
Адрес Банка в сети Интернет	www.newbank.ru
Адрес электронной почты	info@newbank.ru

В связи с переходом Банка на обслуживание в Отделение 3 Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москва, с 15 сентября 2015 г. изменились банковские реквизиты Банка. Новые реквизиты:
БИК 044525517
К/С 30101810845250000517 в ГУ Банка России по ЦФО.

Ниже представлен состав участников Банка.

Участниками Банка являются юридические и физические лица Российской Федерации.

Наименование	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма тыс. рублей	Доля %	Сумма тыс. рублей	Доля %
ООО Фирма "ЭЛЬВИ"	160 000	61,53	160 000	61,53
Эмануэль Иван Вадимович	44 000	16,92	44 000	16,92
Ройзентурт Леонид Давидович	22 000	8,46	22 000	8,46
Кузнецов Александр Сергеевич	14 000	5,39	14 000	5,39
Петунин Дмитрий Викторович	10 000	3,85	10 000	3,85
Трофимов Юрий Иванович	10 000	3,85	10 000	3,85
	260 000	100	260 000	100

В 2015 году изменений в составе участников не произошло.

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г.

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

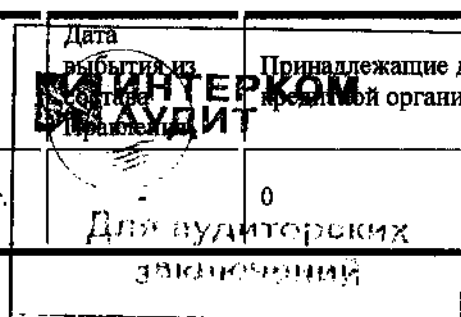
Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3 Информация о единоличном исполнительном органе, Правлении, Совете директоров

Единоличным исполнительным органом Банка является - Председатель Правления Банка Ларина Л.И.

Коллегиальным исполнительным органом является - Правление Банка. В состав Правления входят следующие лица:

№№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество, должность	Дата вступления в состав Правления	Дата выбытия из состава Правления	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Ларина Л. И. – Председатель Правления (единоличный)	27.03.2014 г., 15.04.2015 г.	-	0



	исполнительный орган)			
2	Пономарева Е.Н. – заместитель Председателя Правления	27.03.2014 г., 15.04.2015 г.	-	0
3	Берман И.Д. – начальник Управления ценных бумаг	27.03.2014 г., 15.04.2015 г.	-	0

В 2015 году изменений в составе Правления Банка не было.

Состав Совета директоров Банка:

№№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество	Дата вступления в состав Совета директоров	Дата выбытия из состава Совета директоров	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Петунин Д.В.	27.03.2014г., 15.04.2015г.	-	10/260
2	Эмануэль И.В.	27.03.2014г., 15.04.2015г.	-	44/260
3	Ройзенбург Л.Д.	27.03.2014г., 15.04.2015г.	-	22/260
4	Морозов И.А.	27.03.2014г., 15.04.2015г.	-	0
5	Кузнецова М.А.	27.03.2014г., 15.04.2015г.	-	0

В 2015 году изменений в составе Совета директоров не было.

1.4 Информация о рейтингах

Рейтинг кредитоспособности впервые был присвоен Банку в ноябре 2012 г. В ноябре 2013 г., в сентябре 2014 г. агентство подтверждало присвоенный рейтинг на уровне В++.

В ноябре 2015 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности» и отозвало его в связи с истечением срока действия рейтинга и отказом Банка от актуализации. Перед отзывом по рейтингу был подтвержден стабильный прогноз.

Класс В++ означает, что в краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных единовременных выплат, оценивается как умеренная. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

1.5 Информация о структурных изменениях

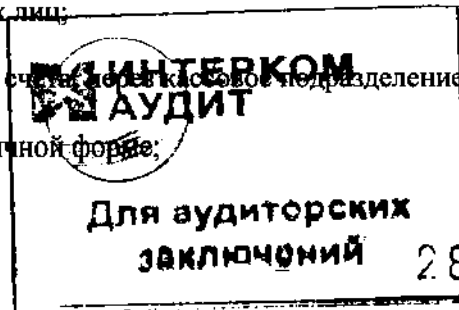
В соответствии с решением внеочередного собрания участников Банка (протокол № 3 от 01.12.2015 г.), в декабре 2015 года закрыто представительство Банка в городе Тамбов.

1.6. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- кредитование физических и юридических лиц;
- операции по переводу средств физических лиц без открытия счетов;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение депозитов юридических лиц;

Банка;



- привлечение депозитов физических лиц;
- размещение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами (облигации, векселя);
- краткосрочные межбанковские кредиты.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице

тыс. рублей

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015.
Собственные средства	560 800	540 253
Балансовая стоимость активов	979 500	997 261
Кредитный портфель	814 588	847 225
Привлеченные средства клиентов	304 534	355 748
Привлеченные средства Банка России	38 500	0
Собственные векселя	0	43 257
Чистая прибыль	20 732	26 683

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

Деятельность Банка в течение 2015 года характеризуется следующими объемами банковских операций.

Объем кредитных средств, выданных юридическим лицам (кроме банков) в течение 2015 года, составил 970 млн. руб. и 0,3 млн. долларов США.

Объем средств, привлеченных в депозиты от юридических лиц, с учетом пролонгированных, в 2015 году, составил 623 млн. руб., от физических лиц 18,8 млн. руб., 0,6 млн. долларов США, 0,04 млн. евро.

В течение 2015 года Банк осуществлял операции по покупке продаже векселей крупных кредитных организаций, совокупный объем операций по покупке векселей составил 2 085 млн. руб.

Объем денежных средств от размещения Банком собственных векселей в 2015 году составил 19 млн. руб. и 482,4 тыс. долларов США.

Кредитный портфель Банка сформирован в основном за счет ссуд 2 категории качества.

По результатам деятельности за 2015 год по данным бухгалтерского учета получена чистая прибыль в размере 20,7 млн. руб.

С учетом сальдированного результата сумм созданных и восстановленных резервов на возможные потери, доходов/расходов по операциям покупки/продажи валюты, а также сумм положительной и отрицательной переоценки иностранной валюты, доходы Банка составили 146,9 млн. руб., расходы – 126,2 млн. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали следующие операции:

Кредитование юридических(кроме банков) и физических лиц

Основное влияние на финансовый результат оказали операции по кредитованию юридических лиц. Основная доля по предоставленным кредитам пришлось на кредитование коммерческих организаций. Объем кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2016 г. составил 720 млн. руб. (на 01.01.2015 - 797 млн. руб.).

Доход от операций по кредитованию юридических лиц и физических лиц за 2015 год составил 125,1 млн. руб.

Операции с векселями сторонних эмитентов

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений 29

В течение 2015 года банк проводил операции купли-продажи векселей. В целях минимизации риска Банк проводил сделки с векселями, выпущенными крупными кредитными организациями Российской Федерации. Доход от операций с векселями составил 7,3 млн. руб. На 01.01.2016 вложения в векселя кредитных организаций отсутствуют.

Операции с корпоративными облигациями

В течение 2015 года Банк осуществлял операции с корпоративными облигациями. Доход по реализованным облигациям составил 1,3 млн. руб. На 01.01.2016 года вложения в облигации отсутствуют.

Покупка и продажа иностранной валюты

В течение 2015 года Банк проводил операции по покупке/продаже иностранной валюты для клиентов банка и в собственных целях. Чистые доходы составили 1,8 млн. руб.

Депозиты юридических лиц (кроме банков) и физических лиц

Расходы Банка по операциям по привлечению в срочные депозиты и прочие привлеченные средства денежных средств юридических лиц составили 15,2 млн. руб., расходы по депозитам физических лиц составили 3,5 млн. руб.

Депозиты в Банке России

Расходы Банка по операциям по привлечению денежных средств от банка России составили 2,5 млн. руб.

Размещение собственных векселей

В течение 2015 года Банком было выпущено в обращение собственных векселей на общую номинальную стоимость 22 млн. рублей и 494,8 тыс. долларов США. Дисконтный расход по выпущенным векселям за 2015 год составил сумму 3,3 млн. руб.

Обслуживание клиентов банка

По состоянию на 01.01.2016 г. общее количество обслуживаемых счетов юридических лиц – 215, счетов физических лиц – 80. Доходы по данному виду деятельности сложились в основном из комиссионного дохода за расчетно-кассовое обслуживание и сопровождение экспортных и импортных контрактов клиентов. Комиссионный доход за 2015 год составил 3,0 млн. руб. Также Банк выплачивал проценты по неснижаемым остаткам на счетах отдельных клиентов, расход составил 2,3 млн. руб.

Краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты

В течение 2015 года совершались операции по размещению денежных средств на межбанковском рынке. Основное назначение - управление ликвидностью, регулирование платежной позиции Банка, а также размещение временно свободных денежных средств на короткие сроки в целях получения дополнительного процентного дохода. Сумма процентного дохода 6,4 млн. руб.

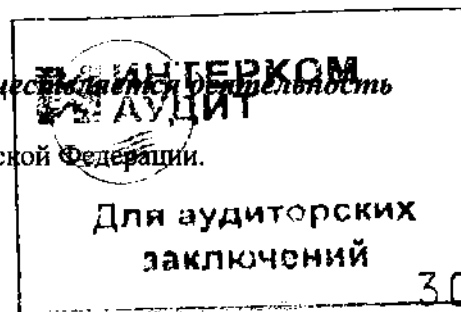
1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 15.04.2015 г.) чистая прибыль Банка за 2014 в размере 26 683 тыс. рублей оставлена нераспределенной и отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

За 2015 год Банк получил чистую прибыль в размере 20 732 тыс. рублей. Распределение прибыли за 2015 год будет осуществлено решением Общего собрания участников, после утверждения годового отчета.

1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.



Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро.

Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года.

Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%.

Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая.

В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики.

В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также намечился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США, 79,6972 рубля за 1 евро. За 31.12.2014 курс составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США, 68,3427 за 1 евро.

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

Учетная политика Банка на 2015 утверждена приказом № 3012/04 от 30.12.2014 г.

Бухгалтерский учет в банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, своевременности, открытости, преемственности, постоянством правил бухгалтерского учета (в случае нормативных изменений обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода), отражения доходов и расходов по методу начисления. В своей работе Банк использует принцип приоритета содержания над формой, т. е. операции отражаются в соответствии с их экономическим содержанием, а не с их юридической формой.

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

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

Бухгалтерский учет основных средств

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

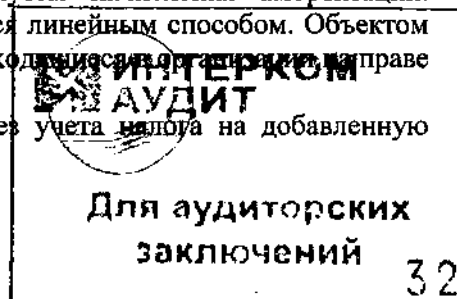
Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

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

Стоимость основных средств списывается на расходы путем начисления амортизации. Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом. Объектом для начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся на праве собственности, в том числе сданным в аренду.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей.

Бухгалтерский учет нематериальных активов



Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как совокупность произведенных затрат на их приобретение и (или) изготовление, а также затрат на доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования. В случае создания нематериальных активов Банком первоначальная стоимость формируется исходя из суммы фактических расходов на их создание, таких как материальные расходы, расходы на оплату труда, расходы на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств и пр.

Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится в таком же порядке, как и по объектам основных средств.

Бухгалтерский учет материальных запасов

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

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

Отражение доходов и расходов будущих периодов

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

Бухгалтерский учет налога на добавленную стоимость

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

- НДС по расходам будущих периодов, списывается пропорционально списываемой сумме расхода;
- сумма НДС по приобретенному основному средству подлежит списанию на расходы после введения его в эксплуатацию.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами

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

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

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

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

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

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

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

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

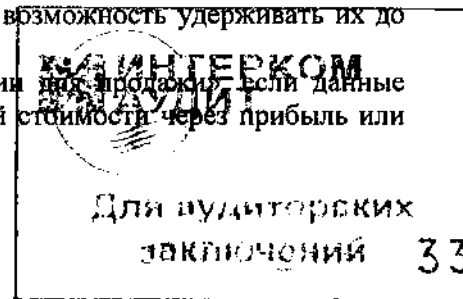
имеют фиксированные или определяемые платежи;

имеют фиксированный срок погашения, либо оферту эмитента;

не классифицируются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток;

в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения или оферты.

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



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

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

Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. Информация о ценовых котировках может быть получена от одной из действующих бирж (по выбору ответственного сотрудника) или брокера. Если ценная бумага обращается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то для расчета справедливой стоимости признается средневзвешенная цена по результатам торгов на день переоценки. Если на текущую дату по ценной бумаге торгов не было, в результате чего средневзвешенная цена на этот день не установлена, то в этом случае для расчета справедливой стоимости берется средневзвешенная цена последних торгов за 90 дней, предшествующих текущей дате.

Бухгалтерский учет операций с векселями

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

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

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

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

Бухгалтерский учет операций с выпущенными ценными бумагами

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

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

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов

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

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

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой

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

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

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

Отражение финансовых результатов деятельности

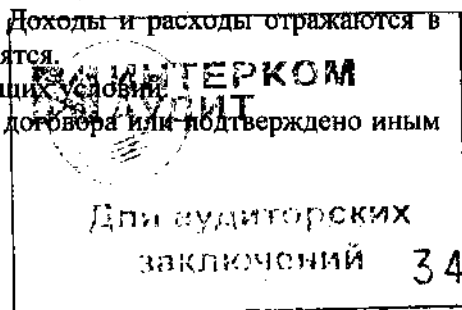
Учет доходов и расходов ведется с нарастающим итогом с начала года.

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;



г. отсутствует неопределенность в определении дохода;

- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Методика учета отложенных налогов

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

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

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

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

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

Отражение финансового результата по итогам года

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты

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

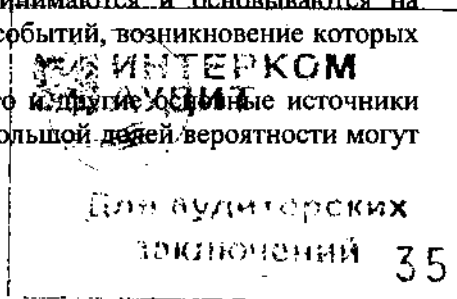
Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка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

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

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

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут



приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резервы на возможные потери

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

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

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

Средства на корреспондентских счетах

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

Налогообложение

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

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

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

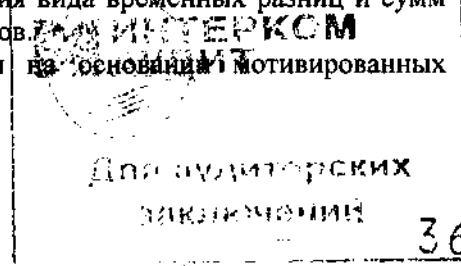
- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

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

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

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

Признание отложенных налоговых активов производится на основании мотивированных суждений.



2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты отражались в бухгалтерском учете в период с 11 января 2016 г. по 25 февраля 2016 г.

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

- перенос сумм доходов, расходов, начисленного налога на прибыль со счетов 706 "Финансовый результат текущего года" на счета 707 "Финансовый результат прошлого года";
- корректировка (увеличение) налога на прибыль по итогам годовой декларации (расход) в сумме 2 605 тыс. руб.;
- начисление расходов по хозяйственным операциям, комиссиям (расход) на общую сумму 165 тыс. руб. в связи с получением первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- корректировка отложенных налогов в соответствии с ведомостью расчета, увеличение суммы уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (доход) на сумму 1 988 тыс. рублей;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

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

2.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

Применительно к отражению операций в 2016 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2016 год.

Изменения, внесенные в учетную политику, в основном обусловлены изменениями в действующее законодательство.

Внесены изменения 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.

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 новые символы учета.

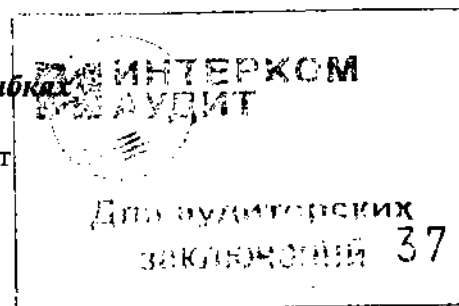
Также внесены изменения в бухгалтерский учет вознаграждений сотрудниками, в соответствии с Положением от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организаций». Определены виды краткосрочных, долгосрочных вознаграждений и определен их бухгалтерский учет.

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».

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

2.8. Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки по статьям годового отчета отсутствуют.



2.9. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

2.10. Мероприятия, проведенные в целях составления годовой отчетности.

В целях составления годовой отчетности, на 01 ноября 2015 г. проведена инвентаризация материальных ценностей, счетов расходов будущих периодов по внутрибанковским операциям, выданным кредитам, размещенным депозитам и иным размещенным средствам, расчетов с клиентами Банка, с другими Банками, с бюджетом, покупателями и поставщиками, подотчетными лицами, работниками Банка и другими дебиторами и кредиторами, счетов резервов на возможные потери.

Проведена ревизия кассы.

По результатам инвентаризации излишки и недостачи не выявлены. Расхождений с данными бухгалтерского учета нет.

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

3.1. Денежные средства

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Наличные денежные средства в кассе банка	18 955	13 832
Итого	18 955	13 832

3.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Средства на корреспондентском счете в Банке России	104 528	49 156
Обязательные резервы	1 437	3 441
Итого	105 965	52 597

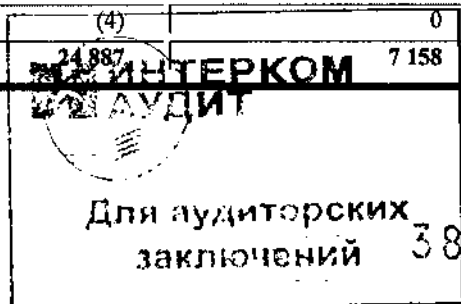
Банку открыт корреспондентский счет в Главном управлении по Центральному федеральному округу г. Москвы № 30101810845250000517.

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств, нормативы обязательных резервов определены Положением Банка России от 07.08.2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах».

3.3 Средства в кредитных организациях

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах	24 891	7 158
Резервы	(4)	0
Итого	24 887	7 158



Основным контрагентом Банка является ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ", остатки на корреспондентских счетах данного банка на 01.01.2016 г. составили –24 582 тыс. рублей. ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" отнесен к 1 категории качества.

Резерв создан по ПАО Банк ЗЕНИТ, который отнесен ко 2 категории качества. Остатки на корреспондентском счете в ПАО Банк ЗЕНИТ составили 122 тыс. рублей, резерв создан в размере 4 тыс. рублей.

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

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

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Облигации других банков	0	57 022
Итого	0	57 022

Облигации на 01.01.2015 г. обладали следующими характеристиками:

Эмитент	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купонного дохода от ___ до ___ %
Облигации других банков (ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ")	RUB	28.08.2017	8,5 – 8,7

В марте 2015 года Банк реализовал облигации эмитенту на условиях оферты.

3.5 Чистая ссудная задолженность

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Кредиты юридическим лицам резидентам в том числе:	719 588	785 973
просроченные	27 334	10 607
Кредиты физическим лицам в том числе:	0	11 252
просроченные	0	11 252
Межбанковские кредиты	95 000	50 000
Векселя кредитных организаций	0	0
Валовая стоимость	814 588	847 225
Сформированные резервы	99 745	79 664
Итого чистая ссудная задолженность	714 843	767 561

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

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

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

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	574 688	628 585
обрабатывающие производства	133 000	145 488
сельское хозяйство	5 000	5 000
строительство	8 900	6 900
Итого в том числе	719 588	785 973
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	719 588	785 973

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

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Город Москва	172 561	304 585
Город Санкт-Петербург	405 000	320 000
Краснодарский край	125 000	137 488
Тамбовская область	11 900	11 900
Республика Карелия	5 127	12 000
Итого	719 588	785 973

В течение 2015 года кредиты физическим лицам не предоставлялись. Кредиты, по состоянию на 01.01.2015 г. были предоставлены заемщикам физическим лицам из Российской Федерации, зарегистрированным в г. Москве. Данные представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	на 01.01.2015
жилищные ссуды	0	0
ипотечные ссуды	0	0
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	0	11 252
Итого	0	11 252

Межбанковские кредиты предоставлены следующим банкам резидентам .

Наименование	На 01.01.2016	на 01.01.2015
ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" (г. Москва)	95 000	50 000
Итого	95 000	50 000

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

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	0
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)	(6 806)	(28 328)	(99 745)
Итого чистая ссудная	126 399	167 493	209 470	107 825	99 850	0	3 806	714 843

тыс. рублейтыс. рублейтыс. рублей

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

для аудиторских
заключений

Нематериальные активы	54	54
Амортизация нематериальных активов	(22)	(16)
Промежуточный итог по НМА	32	38
Материальные запасы (материалы)	8	9
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	24	35
Итого по статье	504	398

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 2015 год.

Амортизация производится линейным способом.

тыс. рублей

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2015	473	1 636	2 358	1 136	5 603
Валовая стоимость на 01.01.2016	473	1 918	2 358	1 136	5 885
Накопленная амортизация на 01.01.2015	473	1 528	2 326	960	5 287
Накопленная амортизация на 01.01.2016	473	1 605	2 337	1 030	5 445
Балансовая стоимость на 01.01.2015	0	108	32	176	316
Поступления	0	282	0	0	282
Выбытия	0	0	0	0	0
Амортизация	(0)	(77)	(11)	(70)	(158)
Балансовая стоимость на 01.01.2016	0	313	21	106	440

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства учитываются по амортизированной стоимости. Переоценка не проводится.

Ниже представлена информация о применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых нематериальных активов.

тыс. рублей

	Товарный знак
Срок полезной службы	9
Метод начисления амортизации	Линейный
Валовая стоимость на 01.01.2015	54
Валовая стоимость на 01.01.2016	54
Накопленная амортизация на 01.01.15	16
Накопленная амортизация на 01.01.16	22
Балансовая стоимость на 01.01.2015	38
Поступления	0
Амортизация	(6)
Балансовая стоимость на 01.01.2016	32

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

3.9 Прочие активы

Объем, структура прочих активов, представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	валюта	На 01.01.2016	на 01.01.2015
<i>Прочие финансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	13	5
Комиссии за РКО к получению	47423	RUB	1	5
Требования процентов по предоставленным МБК	47427	RUB	0	22
Обеспечительный взнос по договору субаренды	47105	RUB	0	25
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			14	57
Резерв	ч.47425	RUB	(1)	(5)
Резерв	47108	RUB	(0)	(25)
Итого прочих финансовых активов			13	27
<i>Прочие нефинансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчет по НДС	60302	RUB	0	0
Расчет по подотчетным суммам	60308	RUB	0	
НДС, уплаченный банком	60310	RUB	2	4
Дисконты по собственным векселям	52503	RUB	0	
Дисконты по собственным векселям	52503	USD	0	1 220
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	425	586
Требования по возмещению уплаченной госпошлины	60312	RUB	183	131
Расчеты с Фондом социального страхования	60323	RUB	0	25
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	RUB	2 533	3 016
Требования по уплате пеней по кредитным договорам	60323	USD	0	5 401
Расходы будущих периодов	61403	RUB	1 579	1 391
Дисконты по учтенным векселям	51404	RUB	0	0
<i>Валовая стоимость прочих нефинансовых активов</i>			4 722	11 774
Резерв	60324	RUB	(2 716)	(8 548)
Итого прочих нефинансовых активов			2 006	3 226
Итого			2 019	3 253
<i>Справочно:</i>				
Общая валовая стоимость прочих активов			4 736	11 831
Всего резервов по прочим активам			(2 717)	8 578
Итого			2 019	3 253

На балансе Банка отражены требования по уплате пеней по кредитным договорам на общую сумму 2 533 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. – 8 417 тыс. руб.). Данные суммы возникли в 2009 г. (на 01.01.2015 в 2009-2012 годах) и являются требованиями к заемщику и поручителю, по неисполненным обязательствам по кредитам, присужденные Банку. На вышеуказанные требования Банком начислен резерв в размере 100%. Также на балансе Банка отражены требования по возмещению госпошлины, уплаченной Банком по исковым заявлениям, на сумму 183 тыс. рублей (на 01.01.2015 131 тыс. руб.), также начислен резерв в размере 100%.

На требования по начисленным комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание в размере 1 тыс. рублей начислен резерв в размере 100%.

3.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	на 01.01.2015
Кредит от Банка России	38 500	0
Итого по статье	38 500	0

В июне 2015 года Банком был привлечен кредит от Банка России на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 12.11.07 № 312-П «О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». Кредит был привлечен на срок 230 дней. Дата погашения 15.02.2016. Первоначальная ставка по договору составляла 13,25 %. С 03.08.2015 г. ставка по депозиту составляет 12,75%. Обеспечением исполнения обязательств Банка по кредиту Банка России является залог активов (права требования по кредитному договору ООО «Кубер»). Стоимость активов (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России), определенная в порядке, установленном Положением 312-П, составила 42 000 тыс. руб. Сумма самого основного долга по кредитному договору составляет 60 000 тыс. руб.

3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	171 240	88 847
Депозиты юридических лиц	33 000	172 220
Прочие привлеченные средства	40 000	40 000
Средства на счетах физических лиц	2 026	3 089
Депозиты физических лиц	58 268	51 589
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	0	3
Итого по статье	304 534	355 748

Депозиты юридических и физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки. По некоторым депозитам юридических лиц предусмотрена капитализация процентов.

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

тыс. рублей

Вид экономической деятельности	На 01.01.2016	на 01.01.2015
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	21 692	37 669
Транспорт и связь	54	10 095
Строительство	138 919	7 821
Обрабатывающие производства	797	4 048
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 190	28 658
Финансовая деятельность	4 011	339
Сельское хозяйство	3 330	56
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	0	41
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	227	100
Прочие	20	20
Итого	171 240	88 847

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 срочных депозитов юридических лиц на 01.01.2015 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	30 000,0	20.03.2015	12,5	Услуги, связанные с недвижимым имуществом
Коммерческая организация	RUB	41 587,5	25.05.2015	7,5	Сдача внаем
	RUB	80 632,4	15.01.2015	7,5	собственного недвижимого имущества
Коммерческая организация	RUB	10 000,0	15.06.2015	11,0	Финансовое
	RUB	10 000,0	06.07.2015	11,0	посредничество
Итого	RUB	172 220			

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			

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 2015 году у организации изменился основной вид деятельности.

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.01.2015 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	Оптовая торговля
Итого		40 000			

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	свыше 3 лет	Итого

ИНТЕРКОМ

Итого

3 лет

45

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

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.01.2015 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	0	0	6 001	3 267	2 000	0	11 268
Проц. ставка	%			9 - 10,5	9 - 10,5	10,5		
В долларах США								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	0	0	0	2 729	0	0	2 729
Проц. ставка	%				4 - 4,7			
В евро								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR	0	0	0	37 592	0	0	37 592
Проц. ставка	%				3 - 5,25			
Итого	0	0	0	6 001	43 588	2 000	0	51 589

3.12 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

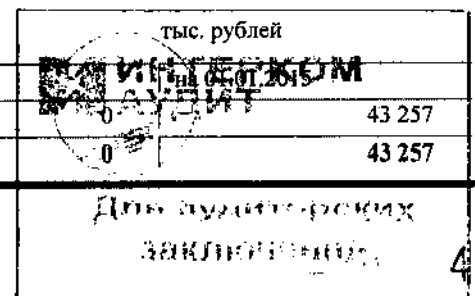
тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства на счетах физических лиц	2 026	3 089
Депозиты физических лиц	58 268	51 589
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	0	3
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	1 198	2 853
Итого по статье	61 492	57 534

3.13 Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	на 01.01.2015
Векселя		43 257
Итого по статье	0	43 257



Выпущенные долговые обязательства Банка на 01.01.2016 г. отсутствуют.

Информация по выпущенным долговым обязательствам Банка на 01.01.2015 г. представлена в таблице.

Вид ценной бумаги	вал юта	Номинал в единицах валюты	Цена размещения в единицах валюты	Рублевы й эквивале нт номинал а (тыс. руб.)	Сумма дисконт а на 01.01.15 (на счете 52503) (тыс. руб.)	Дата размещ ения	Дата погаше ния	Кол -во	Дохо дност ь %
Собственный дисконтный вексель	USD	242 400	235 500	13 637	386	30.12.14	26.06.15	3	6
Собственный дисконтный вексель	USD	41 700	40 500	2 346	62	17.12.14	15.06.15	1	6

3.14 Обязательство по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	на 01.01.2015
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 605	0
Итого по статье	2 605	0

3.15 Отложенное налоговое обязательство

тыс. рублей

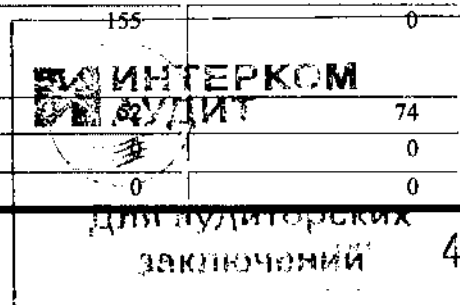
Наименование	На 01.01.2016	на 01.01.2015
Отложенное налоговое обязательство	0	143
Итого по статье	0	143

3.16 Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице.

тыс. рублей

Наименование	бал/счет	вал юта	На 01.01.2016	на 01.01.2015
Суммы до выяснения	47416	RUB	0	0
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	RUB	638	523
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	USD	2 018	49
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	47411	EUR	58	195
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	RUB	404	395
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	USD	26	19
Обязательства по уплате процентов по срочным депозитам, остаткам на расчетных счетах юридических лиц	47426	RUB	155	0
Расчеты по НДС	60301	RUB		74
Налог на доходы физических лиц	60301	RUB		0
Налог на имущество	60301	RUB		0



Расчет с фондами	60301	RUB		0
Расчеты по заработной плате	60305	RUB	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	110	339
Расчеты с прочими дебиторами	60322	RUB	56	32
Доходы будущих периодов	61304	RUB		3
Итого по статье			3 517	1 629

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

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	на 01.01.2015
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	0	64
Созданный резерв по гарантиям	0	1 196
Итого по статье	0	1 260

3.18 Источники собственных средств и фонды

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	202 679	175 996
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20 732	26 683
Всего источников собственных средств	522 411	501 679

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

3.19 Безотзывные обязательства кредитной организации

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	на 01.01.2015
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	0	640
Обязательства по поставке учтенных векселей по сделке купли-продажи векселей.	0	0
Итого по статье	0	640
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	0	64

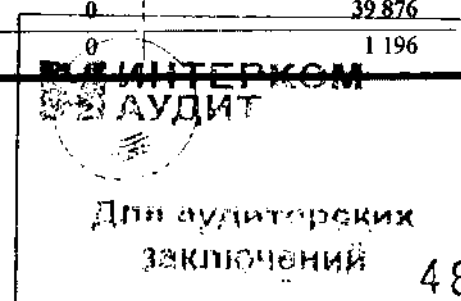
3.20 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	на 01.01.2015
Выданные гарантии	0	39 876
Итого по статье	0	39 876
Созданный резерв по гарантиям	0	1 196

По состоянию на 01.01.2016 г. выданные гарантии отсутствуют.

Гарантии по срокам до погашения на 01.01.2015 г.



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	Итого
Выданные гарантии	0	39 876	0		0	0	39 876
Резерв	0	1 196	0		0	0	1 196

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

4.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Проценты по предоставленным МБК	6 421	1 956
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	22	93
Процентный доход по векселям кредитных организаций	8 963	1 527
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	15 406	3 576
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	123 991	116 723
Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей	466	700
Проценты по кредитам физических лиц	677	252
Комиссии за оформление кредитных договоров	294	293
Доходы прошлых лет	7	0
Штрафы, пени по кредитным договорам	0	0
Итого от ссуд клиентам	125 435	117 968
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	1 340	4 762
Итого по вложениям в ценные бумаги	1 340	4 762
Итого процентных доходов	142 181	126 306
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	2 506	2 214
Процентные расходы по полученным кредитам от банков резидентов	0	24
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	2 506	2 238
Проценты по средствам на счетах клиентов	0	0
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	2 294	0
Процентные расходы по депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	1 462
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	12 449	13 765
Процентные расходы по депозитам юридических лиц нерезидентов		0
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	2 800	2 800
По депозитам физических лиц резидентов	3 465	781
Итого по привлеченным средствам клиентов	21 008	18 808
Расходы по выпущенным векселям	3 256	2 341
Итого по выпущенным долговым обязательствам	3 256	2 341
Итого процентных расходов	26 770	23 387
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	115 411	102 919

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

Для аудиторских заключений

тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(177 566)	(133 629)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	157 481	133 921
Изменение резерва за отчетный период	(20 085)	292

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

тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	115 411	102 900
Изменение резерва за отчетный период	(20 085)	292
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	95 326	103 211

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

тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Доходы/расходы от операций с облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости	(64)	0
Доходы/расходы от переоценки облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости	(296)	546
Итого по статье	(360)	546

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

тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Расходы от продажи векселей кредитных организаций	(1 655)	(339)
Итого по статье	(1 655)	(339)

4.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	1 331	1 705
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в наличной форме	447	427
Итого по статье	1 778	2 132

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.

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в долларах США	(491)	(3 743)

Доходы/расходы от переоценки валютных счетов в евро	(213)	(476)
Итого по статье	(704)	(4 219)

Информация о сумме курсовых разниц в разрезе статей бухгалтерского баланса

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Денежные средства	1 686	3 012
Средства в кредитных организациях	3 758	6 712
Ссудная задолженность	10 249	15 237
Прочие активы	1 144	2 258
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(8 527)	(6 824)
Собственные векселя	(8 678)	(24 590)
Прочие пассивы	(336)	(24)
Итого по статье	(704)	(4 219)

4.8 Комиссионные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	524	610
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	1 782	1 621
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	0
Комиссии за проведение других операций	642	1 023
Итого по статье	2 948	3 254

4.9 Комиссионные расходы

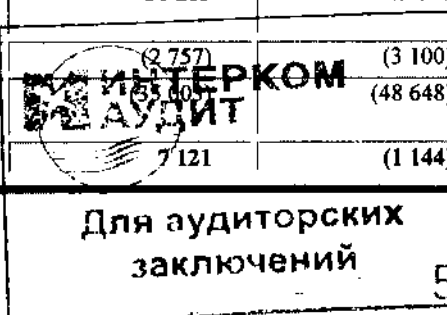
тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Комиссия по банкнотным сделкам	20	
Комиссии за обслуживание корреспондентских счетов в других банках	3	3
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	0	13
Комиссии за инкассацию, уплаченные Банку России	43	80
Комиссии за перевод, уплаченные банкам-корреспондентам	281	393
Комиссии за перевод, уплаченные Банку России	160	167
Комиссии по брокерским договорам	12	0
Комиссии по другим операциям	5	22
Итого по статье	524	678

4.10 Изменение резерва по прочим потерям

тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Доходы по восстановлению резервов по прочим активам за отчетный период	8 618	913
Доходы по восстановлению резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	36 263	49 691
Расходы по формированию резервов по прочим активам за отчетный период	(2 757)	(3 100)
Расходы по формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период	(48 648)	(48 648)
Изменение резерва за отчетный период	7 121	(1 144)



4.11 Прочие операционные доходы

тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Доходы от реализации долей	0	5
Доходы от аренды сейфовых ячеек	8	
Прочие операционные доходы	50	51
Итого по статье	58	56

По статье прочие операционные доходы отражаются доходы, полученные за установку «клиент-банк», заверение документов клиентов и пр.

4.12 Чистые доходы (расходы)

тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	95 326	103 211
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(360)	546
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1 655)	(339)
Чистые доходы от операций с инвалютой	1 778	2 132
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(704)	(4 219)
Комиссионные доходы	2 948	3 254
Комиссионные расходы	(524)	(678)
Изменение резерва по прочим потерям	7 121	(1 144)
Прочие операционные доходы	58	56
Итого по статье	103 988	102 819

4.13 Операционные расходы

тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Расходы на персонал	50 572	42 683
Амортизация основных средства, НМА	164	563
Расходы на ремонт, содержания основных средств	785	863
Расходы по арендной плате	13 392	12 740
Расходы по списанию материальных запасов	245	324
Расходы на командировки	40	0
Расходы на охрану	3 110	3 098
Расходы на услуги связи	3 523	3 648
Расходы на аудиторские услуги	404	545
Расходы по страхованию	283	102
Другие управленческие расходы	863	1 108
Расходы по операциям переуступки прав требований	5 158	
Прочие расходы	62	165
Итого по статье	78 601	65 839

4.14 Информация о расходах на содержание персонала

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

БАУ ИНТЕРКОМ
БАУ АУДИТ

Для аудиторских
заказчиков

52

тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Расходы на оплату труда	41 073	35 328
Налоги на заработную плату	9 456	7 306
Другие расходы на содержание персонала	43	49
Итого	50 572	42 683

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Заработная плата, премии, начисленные работникам списочного состава в том числе:	40 135	34 949
Должностные оклады, отпускные	35 375	30 746
Квартальные премии	4 760	4 203
Иные выплаты (выплаты к юбилейной дате)	809	336
Денежная компенсация за неиспользованный отпуск	124	24
Начисление по больничным листам за счет работодателя.	4	18
Другие виды начислений в пользу работников, предусмотренные Законодательством РФ.	1	1
Оплата по гражданско-правовым договорам	0	0
Итого	41 073	35 328

Квартальные премии относятся к фиксированной части оплаты труда и являются вознаграждением, связанным с выполнением качественных показателей деятельности.

Нефиксированная часть, зависящая от результатов деятельности Банка в целом, начисляется по итогам года. По итогам 2015 года нефиксированная часть оплаты труда на 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 2015 год	за 2014 год
Чистые доход (расходы)	103 988	102 819
Операционные расходы	(78 601)	(65 839)
Итого по статье	25 387	36 980

4.16 Возмещение (расход) по налогам.

тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Налог на прибыль	3 535	7 107
Налог на имущество	4	12
НДС уплаченный	3 124	3 013
Транспортный налог	3	3
Уплаченная госпошлина	22	19
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		143
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 033)	0
Итого по статье	4 653	10 297

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

4.17 Прибыль убыток после налогообложения

тыс. рублей

Наименование	за 2015 год	за 2014 год
Прибыль до налогообложения	25 387	36 980
Возмещение (расход) по налогам	(4 655)	(10 297)
Итого по статье	20 732	26 683

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, 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;

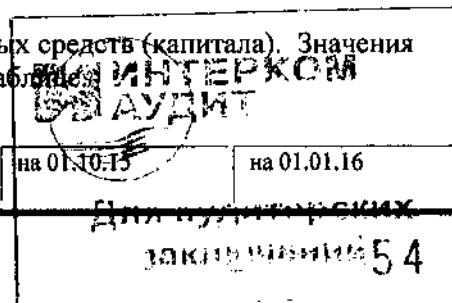
операционного риска;

рыночного риска.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленным Банком России, Банк должен поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне 5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне 6 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на уровне 10%.

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

Дата/значение норматива	на 01.01.15	на 01.04.15	на 01.07.15	на 01.10.15	на 01.01.16



H1.1 (%)	41,0	43,9	45,9	49,1	53,8
H1.2 (%)	41,0	43,9	45,9	49,1	53,8
H1.0 (%)	46,6	50,2	50,0	53,2	60,2

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала.

5.2 Структура капитала, уровень достаточности капитала

Структура капитала представлена в таблице:

тыс. рублей

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Источники базового капитала		
Уставный капитал, сформированный долями	260 000	260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	202 679	175 996
Сумма источников базового капитала	501 679	474 996
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	13	8
Убыток текущего года	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	19	30
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	32	38
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	501 647	474 958
Источники добавочного капитала		
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала		
Нематериальные активы	19	30
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	19	30
Добавочный капитал, итого	0	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	501 647	474 958
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года	19 153	25 295
Прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный кредит	40 000	40 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	59 153	65 295
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	560 800	540 253
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	677 665	740 945
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	677 665	740 945
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	677 665	740 945
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	31 536	18 434
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК)	0	0
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	0	38 795

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	
Величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	
Величина операционного риска (*)	17 685	19 519
Величина рыночного риска	0	116 017
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	932 153	1 158 179
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	932 153	1 158 179
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	932 153	1 158 179
Показатель достаточности базового капитала в %	53,8%	41,0%
Показатель достаточности основного капитала в %	53,8%	41,0%
Показатель достаточности собственных средств в %	60,2%	46,6%

(*) 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.таблице.

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

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

Субординированный займ привлечен в 2012 году от ООО Фирма «Эльви» в размере 40 000 тыс. руб. сроком на 7 лет. В феврале 2014 года было заключено дополнительное соглашение к договору субординированного займа. Данным дополнительным соглашением, условия субординированного займа приведены в соответствии требованиям Положения 395-П, также был увеличен срок возврата займа до 9 лет (дата погашения займа - 21.06.2021 г.). Дополнительное соглашение было согласовано в Банке 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.

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

тыс. рублей						
Наименование	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск
	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
1.Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе	945 976	97 778	677 665	909 081	76 089	740 945
I группа риска (с коэффициентом 0%)	124 920	0	0	66 429	0	0
II группа риска (с коэффициентом 20%)	57 016	0	11 403	32 022	0	6 404
III группа риска (с коэффициентом 50%)	0	0	0	0	0	0
IV группа риска (с	764 040	97 778	666 262	810 630	76 089	734 541

коэффициентом 100%)						
V группа риска (с коэффициентом 150%)	0	0	0	0	0	0
2.Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе	26 468	4 688	33 425	24 442	12 153	18 434
с коэффициентом риска 150%	25 712	4 688	31 536	24 442	12 153	18 434
с коэффициентом риска 250%	756	0	1 889	0	0	0
3.Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе	0	0	0	40 516	1 260	38 795
По финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	39 876	1 196	38 680
По финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
По финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	640	64	115
По финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
4.Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	x	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Итого кредитный риск	972 444	102 466	711 090	974 039	89 502	798 174

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 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

	Ссудная задолженность	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	итого
На 01.01.2015	79 664	0	8 578	1 260	89 502
Создание резервов	177 562	4	2 757	35 003	215 326
Восстановление резервов	157 481	0	8 618	36 263	202 362
Прирост/снижение	20 081	4	(5 861)	(1 260)	12 964
На 01.01.2016	99 745	4	2 717	0	102 466

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.

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.

Расчет показателя финансового рычага осуществляется кредитными организациями начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015 г.

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

Величина основного капитала на 01.01.2016 составляет 501 647 тыс. руб.

Во втором квартале 2015 года, в соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка, в состав основного капитала была включена нераспределенная прибыль за 2014 год в размере 26 683 тыс. руб. В третьем квартале 2015 года произошло снижение основного капитала за счет включения в его состав убытка текущего года, возникшего в результате корректировки прибыли/убытка текущего года на сумму доформированных резервов по ссудной задолженности. В четвертом квартале убыток текущего года был урегулирован за счет восстановления резервов по ссудной задолженности.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.01.2016 г. составляет 868 541 тыс. руб. Изменение данного показателя произошло за счет изменения величины балансовых активов.

По строке 1 показана сумма активов по форме 101 за вычетом сформированных резервов на возможные потери, остатков на счетах по учету расходов, расходов будущих периодов, обязательных резервов, амортизации основных средств.

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2016 г. составляет 57,8%.

За отчетный период не произошло существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов.

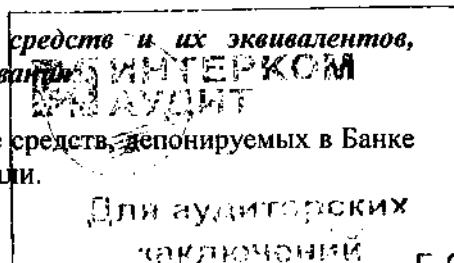
В отчетном периоде Банк не проводил операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операции займа ценных бумаг).

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.

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

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

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в течение 2015 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 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Банк имеет открытые кредитные лимиты со стороны крупных банков резидентов. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в течение 2015 года, не было.

7.4 Расшифровка денежных средств и эквивалентов.

тыс. рублей

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Денежные средства в кассе банка	18 955	13 832
Средства на корреспондентском счете в Банке России	104 528	49 156
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах по которым отсутствует риск потерь	24 769	7 158
Итого по статье	148 252	70 146

ПАО Банк ЗЕНИТ отнесен ко 2 категории качества, остатки по корреспондентскому счету в размер 122 тыс. руб. (резерв 4 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 Бизнес-план 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, включая непосредственных работников Банка, и, в случае необходимости, при участии Кредитного комитета.

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, Управление ценных бумаг, 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 2015 году Банк утвердил 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 коллективных 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 вопросах управления ликвидностью и контроля 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 с 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, обеспечивающий 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. Система управления банковскими рисками представляет собой совокупность органов (подразделений, служащих Банка), документооборота и мероприятий, предусмотренных настоящим положением, обеспечивающую достижение целей и выполнение задач, установленных настоящим положением.

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, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления;
- 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 снижения 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, кредитного риска.

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

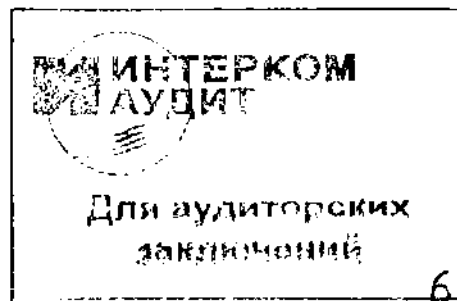
С целью создания единого подхода к оценке риска ухудшения финансового состояния Банка, а также минимизации возможных потерь от воздействия различных факторов в Банке разработано положение по стресс-тестированию. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные 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.

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

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

Для минимизации риска ликвидности Банк еженедельно составляет платежный календарь, ежемесячно таблицу разрывов по срокам активов и пассивов.



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 управление установленными концентрациями риска.

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

В течение 2015 года управление риском концентрации в разрезе валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижении риска за счет поддержания небольших значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по видам валют

	По состоянию на 01.01.2016г.				По состоянию на 01.01.2015г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ (тыс. руб.)								
Денежные средства	4 384	11 695	2 876	18 955	8 229	3 667	1 936	13 832
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	105 965	0	0	105 965	52 597	0	0	52 597
обязательные резервы	1 437	0	0	1 437	3 441	0	0	3 441
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	57 022			57 022
Средства в кредитных организациях	14	24 531	346	24 891	7	5 033	2 118	7 158
Резервы на возможные потери по корр.счетам	0	(4)	0	(4)				
Ссудная задолженность	802 562	12 026	0	814 588	779 367	33 755	34 103	847 225
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(98 542)	(1 203)	0	(99 745)	(63 263)	(13 052)	(3 349)	(79 664)
Требование по текущему налогу на прибыль	2 505	0	0	2 505	1 895		0	1 895
Отложенный налоговый актив	1 889	0		1 889	0	0	0	0

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	504	0	0	504	398	0	0	398
Прочие активы	4 736	0	0	4 736	5 210	6 621	0	11 831
Резервы на возможные потери по прочим активам	(2 717)	0	0	(2 717)	(3 177)	(5 401)	0	(8 578)
Итого активов	821 300	47 045	3 222	871 567	838 285	30 623	34 808	903 716
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (тыс. руб.)								
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	38 500	0	0	38 500	0	0	0	0
Средства кредитных организаций								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	255 790	45 716	3 028	304 534	313 518	4 296	37 934	355 748
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0				
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0		43 257	0	43 257
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 605	0	0	2 605				
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	143	0	0	143
Прочие обязательства	1 415	2 043	59	3 517	1 366	68	195	1 629
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	260 000	260 000	0	0	260 000
Итого обязательств	558 310	47 759	3 087	609 156	575 027	47 621	38 129	660 777
Чистая балансовая позиция	262 990	-714	135	262 411	263 258	-16 998	-3 321	242 939

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 третьем квартале 2015 года Банк осуществил операцию по уступке прав требования к заемщику банка (юридическое лицо – резидент РФ) по кредитным договорам. Цессионарием по договору является юридическое лицо – резидент РФ. Общая сумма уступаемых прав составила 46 490 тыс. руб. (в т.ч. сумма прав требования возврата сумм кредитов в размере 46 078 тыс. руб., сумма начисленных, но неуплаченных процентов в размере 412 тыс. руб.). Сумма денежных средств поступивших в оплату прав требования составила 46 490 тыс. руб.

В четвертом квартале 2015 г. Банк осуществил операцию по уступке прав требования к заемщику Банка (физическое лицо – резидент РФ) по кредитному договору. Цессионарием по договору является юридическое лицо – резидент РФ. Общая сумма уступаемых прав в рублевом эквиваленте составила 20 601 тыс. рублей (в т. ч. задолженность по основному долгу 200 тыс. долларов США (руб. эквивалент 13 096 тыс. руб.), пени за несвоевременное погашение кредита в размере 95 тыс. долларов США (руб. эквивалент 6 286 тыс. руб.), проценты по кредиту в размере 677 тыс. руб., пени по процентам в размере 482 тыс. руб., уплаченная госпошлина в размер 60 тыс. руб.). Сумма денежных

Для аудиторских
заключений 65

средств поступивших в оплату прав требования составила 15 443 тыс. руб. Убыток по сделке составил 5 158 тыс. рублей.

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

В случае проведения операций по уступке прав требований, бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета и другими нормативными требованиями.

8.9 Особенности управления отдельными видами рисков

8.9.1 Кредитный риск.

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

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

Управление кредитным риском включает:

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

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

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

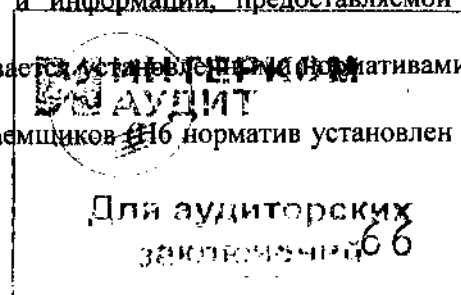
Банк обеспечивает формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка, в том числе Положением о методике оценки кредитных рисков в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудам и приравненной к ней задолженности.

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

Сводная оценка кредитного риска по Банку в целом производится Отделом оценки и контроля рисков на основании данных бухгалтерского учета заемщика и информации, предоставляемой подразделениями Банка.

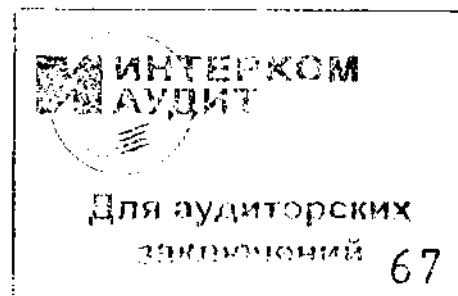
Предельный размер средств, выданных заемщикам, ограничивается установленными нормативами, а именно:

- максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков не норматив установлен в размере 25%);



- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7, норматив 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 01.01.2016 составил 0,6). 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. Требования по начисленным процентам, купонным доходам не учитываются при расчете величины кредитного риска на заемщика.



тыс. рублей

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ
По балансовым статьям											
I категория активов с коэффициентом риска 0%											
	0	0	0		0	0	0		0	0	0
Итого I кат.											0
II категория активов с коэффициентом риска 20%											
Вложение в векселя кредитных организаций	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Межбанковское кредитование	57 000	0	11 400	г. Москва	57 000	0	11 400	Банковская деятельность	57 000	0	11 400
Прочие	8	0	2	г. Москва	8	0	2	Банковская деятельность	8	0	2
Итого II кат.	57 008	0	11 402		57 008	0	11 402		57 008	0	11 402
IV категория активов с коэффициентом риска 100%											
Кредитование юридических лиц	719 588	99 745	619 843	г. Москва	172 561	40 624	131 937	Оптовая и розничная торговля	164 561	32 624	131 937
				г. Санкт-Петербург	405 000	33 400	371 600	Обрабатывающие производства	8 000	8 000	0
				Краснодарский край	125 000	12 500	112 500	Оптовая и розничная торговля	405 000	33 400	371 600
				Тамбовская область	11 900	8 094	3 806	Обрабатывающие производства	125 000	12 500	112 500
				Республика Карелия	5 127	5 127	0	Строительство	6 900	4 485	2 415
				г. Москва	0	0	0	Сельское хозяйство	5 000	3 609	1 391
				г. Москва	0	0	0	Оптовая и розничная торговля	5 127	5 127	0
					0	0	0	Физические лица	0	0	0
					0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
				г. Москва	38 000	0	38 000	Банковская деятельность	38 000	0	38 000
				г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Итого IV кат.	719 588	99 745	619 843		172 561	40 624	131 937		164 561	32 624	131 937

[illegible]

Информация по распределению кредитного риска на 01.01.2015 г.

тыс. рублей

Направление деятельности	Сумма	Резерв	КРЗ	Регион, город	сумма	резерв	КРЗ	Экономическая деятельность заемщиков	сумма	резерв	КРЗ
По балансовым статьям											
I категория активов с коэффициентом риска 0%											
	0	0	0		0	0	0		0	0	0
Итого I кат.											0
II категория активов с коэффициентом риска 20%											
Вложение в векселя кредитных организаций	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
Межбанковское кредитование	32 000	0	6 400	г. Москва	32 000	0	6 400	Банковская деятельность	32 000	0	6 400
Прочие	3	0	1		3	0	1		3	0	1
Итого II кат.	32 003	0	6 401		32 003	0	6 401		32 003	0	6 401
IV категория активов с коэффициентом риска 100%											
Кредитование юридических лиц	785 973	68 412	717 561	г. Москва	304 585	40 203	264 382	Оптовая и розничная торговля	296 585	32 203	264 382
								Обрабатывающие производства	8 000	8 000	0
				г. Санкт-Петербург	320 000	12 800	307 200	Оптовая и розничная торговля	320 000	12 800	307 200
				Краснодарский край	137 488	10 999	126 489	Обрабатывающие производства	137 488	10 999	126 489
				Тамбовская область	11 900	3 090	8 810	Строительство	6 900	1 660	5 240
				Республика Карелия	12 000	1 320	10 680	Сельское хозяйство	5 000	1 430	3 570
	11 252	11 252	0	г. Москва	11 252	11 252	0	Оптовая и розничная торговля	12 000	1 320	10 680
				г. Москва	0	0	0	Физические лица	11 252	11 252	0
	0	0	0	г. Москва	0	0	0	Банковская деятельность	0	0	0
	18 000	0	18 000	г. Москва	18 000	0	18 000	Банковская деятельность	18 000	0	18 000
	55 358		55 358	г. Москва	55 358		55 358	Банковская деятельность	55 358		55 358

По состоянию на 01.01.2016 крупные кредитные риски (более 5% от величины собственных средств) рассчитываются по 8 (на 01.01.2015 – 10) заемщикам/эмитентам. Максимальная величина кредитного риска на заемщика составляет 114 323 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 126 489 тыс. руб.), размер риска (норматив Н6) составляет 20,4% (на 01.01.2015 – 23,4%).

Совокупная величина крупных кредитных рисков на 01.01.2016 составляет 665 444 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 813 350 тыс. руб.). Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.01.2016 г. составляет 118,7% (на 01.01.2015 – 150,6%).

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

Активы с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2016 г.				Просроченная задолженность (тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2015 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	17 027	10 307				10 607
Предоставленные кредиты (физические лица)								11 252
<i>Итого кредитов</i>	0	0	17 027	10 307				21 859
Прочие активы (требования к юридическим лицам по получению комиссионных доходов)		0	0	0		2	1	2
ИТОГО	0	0	17 027	10 307		2	1	21 861

По состоянию на 01.01.2015 г. на балансе банка имеется просроченная задолженность по ссудам на общую сумму 27 334 тыс. руб. Расчетный резерв 100 %. Резерв сформированный с учетом обеспечения составляет 23 528 тыс. руб.

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%.

	по состоянию на 01.01.2016г.	по состоянию на 01.01.2015г.
Общий объем предоставленных кредитов юр.(кроме банков) и физ.лицам (тыс. руб.)	719 588	797 225
Предоставленные кредиты с просроченными сроками погашения (тыс. руб.)	27 334	21 859
Удельный вес кредитов с просроченными сроками погашения в общем объеме предоставленных кредитов (%)	3,80%	2,74%



Для аудиторских
заключений 72

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

На 01.01.2016 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	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные	Сумма требования	Резервы расчетные	Резервы созданные
ВСЕГО АКТИВЫ, из них:	119 782	657 148	58 607	58 607	35 228	17 614	17 614	0	0	0	30 051	30 051	26 245	842 209	106 272	106 466
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	95 000	657 026	58 603	58 603	35 228	17 614	17 614				27 334	27 334	23 528	814 588	103 551	99 745
просроченная ссудная задолженность	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
Требования по получению процентов доходов		0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	24 384	122	4	4	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	2 717	2 717	2 717	2 730	2 717	2 717

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

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

тыс. рублей

Вид обеспечения	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения	Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	157 300	211 428	121 937	149 586
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	118 074	129 781	241 363	261 612
Необеспеченные ссуды	444 214	0	433 925	0
Итого	719 588	341 209	797 225	411 198
В том числе ссуды, обеспеченные поручительствами	184 461	244 149	316 485	372 608

Информация по обеспечению, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на 01.01.2016 г. представлена в таблице.

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

Информация по обеспечению, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на 01.01.2015 г.

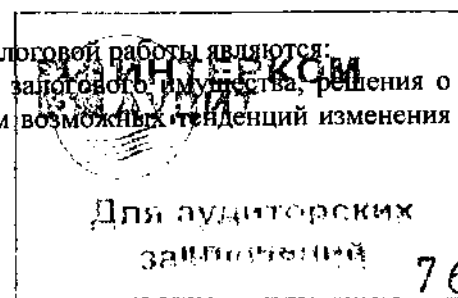
Остаток ссудной задолженности	Стоимость обеспечения	Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Расчетный резерв	Созданный резерв
11 900	8 330	Поручительство ТОГУП "Фонд содействия кредитования малого и среднего предпринимательства"	II	4 753	3 089

В Банке утвержден Порядок оценки и оформления обеспечения, работы с залогами. Порядок также 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:

ИНТЕРКОМ АУДИТ			
По состоянию на 01.01.2016г. (тыс. руб.)		По состоянию на 01.01.2015г. (тыс. руб.)	
по долларам США	по евро	по долларам США	по евро

Для аудиторских
заключений

Чистая балансовая позиция	-713,7257	135,4215	-16 997,7667	-3 321,9131
Чистая позиция "spot"	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Чистая позиция по гарантиям	1 202,5645	0.0000	0.0000	2 309,9832
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций	488,8388	135,4215	-16 997,7667	-1 011,9299
Открытая валютная позиция в процентах от капитала	0,0870%	0,0241%	3,1494%	0,1875%

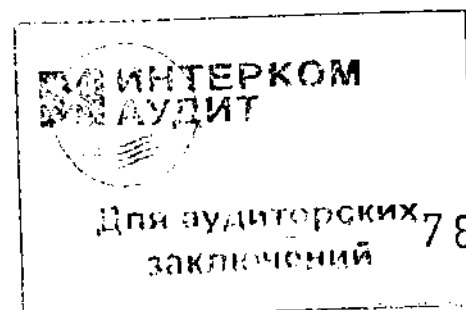
Процентный риск

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.



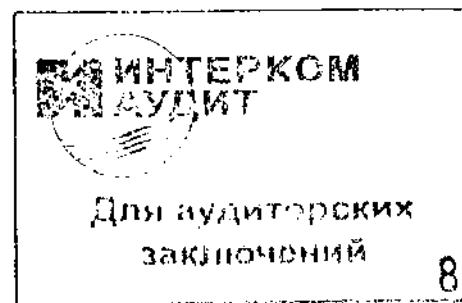
На 01.01.2016 г.

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 изменению 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
Внебалансовые требования											
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	153773	169554	219969	217601							148221
Балансовые пассивы											
Средства кредитных организаций	403	38835									
Средства клиентов, не относящихся к кредитным организациям	65789	77577	5689	9285	2029						109266
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Прочие пассивы	237	222	704	1637	2800	2800	2800	2800	41319		582
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	523193
Внебалансовые обязательства											

Балансовые пассивы											
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85881	31354	59770	56077	2396	0	0	0	0	0	86939
Выпущенные долговые обязательства	0	0	43257	0	0	0	0	0	0	0	X
Прочие заемные средства	0	690	468	1642	2808	2800	2800	2800	44127	0	970
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	500291
Внебалансовые обязательства											
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	85881	32044	103495	57719	5204	2800	2800	2800	44127	0	588200
Совокупный ГЭП	17577	171663	65740	223689	55111	-2800	-2800	-2800	-44127		X
Изменение чистого процентного дохода											
+400 базисных пунктов	673.76	5721.87	1643.5	2236.89							
-400 базисных пунктов	-673.76	-5721.87	-1643.5	-2236.89							
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500							



Фондовый риск.

В настоящее время Банк не является оператором фондового рынка. В течение 2015 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.

По состоянию на 01.01.2016 г. Банк не рассчитывает рыночный риск в связи с отсутствием инструментов, по которым рассчитывается рыночный риск.

Валютный риск не включен в расчет на 01.01.2016 в связи с тем, что в соответствии с методикой расчета, валютный риск включается в расчет, в случае если отношение величины открытых валютных позиций к собственным средствам превысит или равно 2 процентам.

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» (новая редакция положения утверждена в июне 2015 г.). Разработанная система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

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 соответствующем рынке, 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

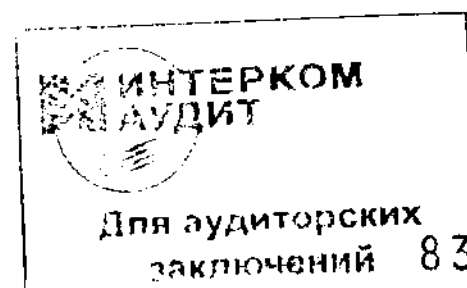
Ответственными сотрудниками составляются прогнозы состояния ликвидности.

В течение 2015 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 2015 году Банк не привлекал межбанковские кредиты). Инструментами управления текущей ликвидностью является организация планирования по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка. Инструментом управления долгосрочной ликвидностью в Банке является планирование по срокам наиболее значительных денежных потоков, связанных с реализацией активов и расчетами по обязательствам Банка.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Нормативы ликвидности	Данные для расчета значений нормативов	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2016 г.	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2015 г. (с учетом СПОД)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	84,1%	74,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	151,4%	128,5%
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	0%	10,6%

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



По состоянию на 01.01.2016

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
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	403	403	39 238	39 238	39 238	39 238	39 238
Средства клиентов	173 266	173 266	173 266	173 304	175 292	253 091	259 484	267 897	270 406	324 954
В т.ч. вклады физ. лиц	2 026	2 026	2 026	2 026	3 358	47 210	52 899	60 608	62 184	64 213
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	430	430	430	430	483	483	483	483	483	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, выданные гарантии, выданные банком										
Потребители ликвидности										

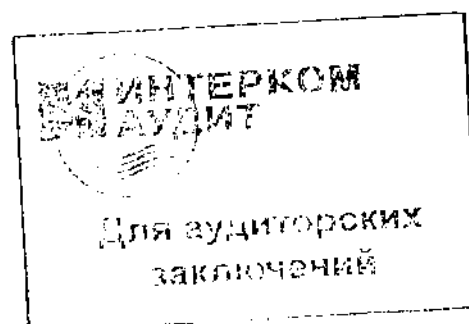
Избыток (дефицит) ликвидности	-25 313	-25 313	69 303	101 750	154 670	368 246	473 802	574 925	520 377
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-14,6	-14,6	39,8	57,8	52,8	123,1	154,0	185,4	142,7

По состоянию на 01.01.2015

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	70 146	70 146	70 146	70 146	70 146	70 146	70 146	70 146	70 146	70 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 022	57 022	57 022	57 022	57 022	57 022	57 022	57 022	57 022	57 022
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе	0	0	0	72 096	99 011	302 718	471 953	618 901	753 361	813 676
Прочие активы	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Итого ликвидных активов	127 173	127 173	127 173	199 269	226 184	429 891	599 126	746 074	880 534	940 849
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	91 936	91 936	91 936	172 817	172 817	204 861	265 102	285 140	322 821	380 552
В т.ч. вкладываемые	3 089	3 089	3 089	3 089	3 089	3 089	9 652	18 831	55 576	57 972
Выпущенные облигации	0	0	0	0	0	0	43 257	43 257	43 257	43 257

Прочие обязательства	415	415	415	489	489	489	489	489	489
Итого обязательств	92 351	92 351	92 351	173 306	308 848	328 886	366 567	424 298	
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	640	640	640	640	40 516	40 516	40 516	40 516	
Показатели ликвидности									
Избыток (дефицит) ликвидности	34 182	34 182	52 238	184 025	249 762	376 672	473 451	476 035	
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	37,0	37,0	30,1	89,6	80,9	114,5	129,2	112,2	



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 целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

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 обстоятельства, 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 (рисков) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) методов (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 документарный контроль;
- постоянная связь с клиентами и контролирующими органами, способствующая своевременному выявлению ошибок, несогласованностей, нарушений, допущенных сотрудниками.

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

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

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

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

- по состоянию на 01.01.2016 г. – 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, кредиторами, 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 2015 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.

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.

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Остатки по счетам на отчетную дату						
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	1 693	1 287	5 544	0	35 598	38 478
привлечено за год	10 380	4 000	69 448	36 231	468 399	404 249
возвращено за год	11 823	3 594	74 104	30 794	494 177	407 752
влияние курсовых разниц	0	0	-116	108	244	624
остаток за 31 декабря	250	1 693	773	5 544	10 065	35 598
полученные субординированные займы						
остаток на 1 января	40 000	40 000	0	0	0	0
привлечено за год	0	0	0	0	0	0
возвращено за год	0	0	0	0	0	0
влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
остаток за 31 декабря	40 000	40 000	0	0	0	0
выпущенные долговые ценные бумаги (собственные векселя)						
остаток на 1 января	0	0	0	0	43 257	69 625
выпущено за год	0	0	0	0	146 989	111 513
погашено за год	0	0	0	0	98 924	162 943

влияние курсовых разниц	0	0	0	0	8 678	25 063
остаток за 31 декабря	0	0	0	0	0	43 257
Доходы и расходы						
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	0	0	0	0	(96)	0
процентные расходы депозитам	0	0	(353)	(234)	(1 486)	(157)
процентные расходы по субординированным займам	(2 800)	(2 800)	0	0	0	0
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0	0	(3 256)	(2 341)
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	(102)	(3)	(609)	(3 667)
комиссионные доходы	9	10	17	24	122	49
расходы по операционной аренде	0	0	(276)	(276)	0	0
расходы по операциям переуступки прав требования	0	0	0	0	(5 158)	0
Краткосрочные вознаграждения	0	0	(15 088)	(12 734)	0	0

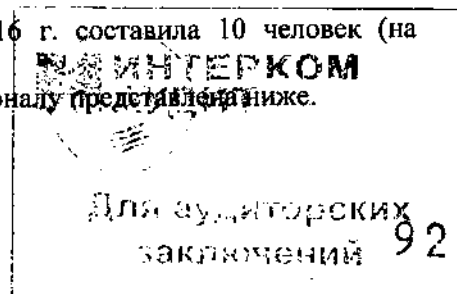
11. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу, и иным работникам, принимающим риски.

В основной управленческий персонал Банка входят следующие лица:

- Члены Совета директоров;
- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;
- Члены Правления;
- Главный бухгалтер;
- Заместитель Главного бухгалтера.

Численность основного управленческого персонала на 01.01.2016 г. составила 10 человек (на 01.01.2015 г. - 10 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.



Наименование	За 2015 год	За 2014 год
1. Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	15 088	12 734
1.1 Расходы на оплату труда	11 006	10 142
1.2 Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 074	850
1.3 Расходы на премии и компенсации	3 008	1 742
1.4 Расходы на лечение, медицинской обслуживание	0	0
<i>Доля в общем объеме вознаграждений в %</i>	<i>36,7%</i>	<i>36,1%</i>
2. Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 937	2 046
3. Льготы, предоставляемые в неденежной форме	0	0
4. Вознаграждения членам Совета директоров	0	0
5. Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
5.1 Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
5.2 Выплаты за выслугу лет, выплаты по длительной потере трудоспособности	0	0
5.3 Выходные пособия	0	0
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	33	32
численность управленческого персонала	10	10

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, несет Правление Банка. К иным работникам, принимающим риски, относятся члены Кредитного комитета, участвующие в принятии решений об осуществлении Банком операций.

Сводная информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов Правления (3 человека) и иных работников, принимающих риски (2 человека) представлена в таблице:

Наименование	За 2015 год	За 2014 год
Фиксированная часть оплаты труда, всего в т.ч.:	11 847	9 843
Расходы на оплату труда	8 544	8 033
Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	906	584
Расходы на премии и компенсации (не зависящие от результатов деятельности)	2 397	1 226
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.	0	0
Компенсационные выплаты, связанные с результатом деятельности Банка	0	0
численность	5	5

По итогам 2015 года Банк не начислял и не выплачивал компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности Банка (нефиксированная часть). Изменений в составе членов Правления и иных работников, принимающих риски, в 2015 году не было.

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, обеспечению материальной заинтересованности и мотивации работников.

В соответствии с занимаемой должностью работнику устанавливается оклад (фиксированная часть оплаты труда). В фиксированную часть оплаты труда включаются вознаграждения, связанные с

выполнением качественных показателей деятельности Банка, единовременные вознаграждения доплаты и надбавки.

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

Для членов Правления, членов Кредитного комитета и работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

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

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

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

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

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

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

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

Мониторинг эффективности системы оплаты труда производится раз в год.

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

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

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

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

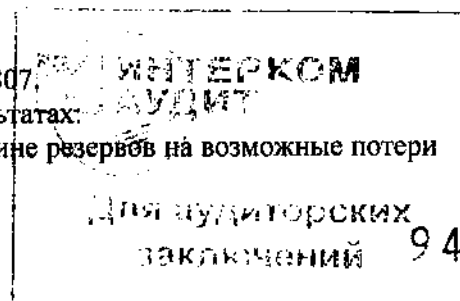
Контроль за расходованием фонда оплаты труда возлагается на Правление Банка.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол № 3 от 26.02.2016 г.).

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) - форма 0409806.
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) - форма 0409807.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) - форма 0409808;



- Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) - форма 0409813;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) - форма 0409814.
4. Пояснительная информация к годовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
26.02.2016 г.



Ларина Л.И.

Ларина Л.И.

Клементьева Л.М.

Клементьева Л.М.

